

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

Bağımsız denetim raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide olmayan finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide olmayan finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide olmayan finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla bankanın konsolide olmayan finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, banka yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.



Building a better
working world

Görüş

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

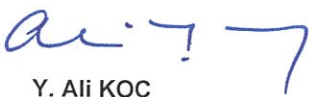
**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D-Blok
Levent, 34330, İstanbul
Telefon: : 0212 339 70 00
Faks: : 0212 339 60 00
Web Sitesi Adresi: : www.yapikredi.com.tr
E-Posta : : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



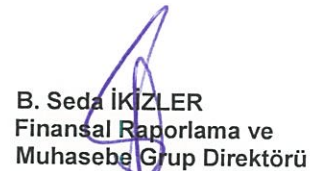
Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı



H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür



Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı



B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü



Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı



Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :

Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihvâ eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	1
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12
VII.	Kâr dağıtım tablosu	13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	20
IX.	Finansal araçların netleşirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülöklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlölöklere ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabulere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	29
XXIII.	Hisse başına kazanç	29
XXIV.	İlişkili taraflar	29
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	63
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	65
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	68
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	73
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	74
X.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	76
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	79
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	79

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	121
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	122
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	122

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	123
----	--	-----

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	123
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Yapı Kredi"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemlerini yapmak ve Türkiye Cumhuriyeti ("T.C.") kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 9 Eylül 1944 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka'nın statüsünde, kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Serifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2015 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

KFH, 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Koçbank'ın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BİST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
A. Ümit TAFTALI	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Giuseppe SCOGNAMIGLIO	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Giovanna VILLA	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Stefano PERAZZINI ⁽¹⁾	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

(1) Banka Yönetim Kurulu'nun 21 Aralık 2016 tarihli kararıyla, İç Denetim Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sn. Stefano Perazzini'nin 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle; aynı tarih itibarıyla Sn. Giovanni Battista Avanzi'nin İç Denetim Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

IV. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	% 81,80	3.555.712.396,07	-

Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altındadır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirtildiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasaların verdiği izin içinde bulunmak şartıyla;

- Her çeşit bankacılık işlemleri yapmak,
- Mevzuatın izin verdiği her türlü mali ve iktisadi konularla ilgili teşebbüs ve taahhütlere girişmek,
- Yukarıdaki bentte yazılı işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtilmeyen iş alanlarını faaliyet alanı olarak belirlemek için; Yönetim Kurulu'nun teklifi üzerine Genel Kurul'un onayına sunulması ve bu yönde karar alması gerekmektedir. Ana sözleşmenin değiştirilmesi niteliğinde olan bu kararın uygulanması için; yürürlükteki yasaların gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 935 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 - 999 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.366 kişidir (31 Aralık 2015 - 18.262 kişi).

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

- VI. Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:**

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. ve birlikte kontrol edilen ortaklık olan Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Banka'nın dolaylı olarak iştirak ettiği Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş., Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolide edilmektedir. Söz konusu kuruluşlar sermaye yeterliliği rasyosuna baz özkaynak hesaplamasında indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş. , Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

- VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:**

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Başlıca Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	9.051.431	23.329.135	32.380.566	3.463.665	23.530.921	26.994.586
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	2.652.903	365.380	3.018.283	1.537.120	232.190	1.769.310
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.652.903	365.380	3.018.283	1.537.120	232.190	1.769.310
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		18.888	17.825	36.713	51.614	14.492	66.106
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	2.634.015	347.555	2.981.570	1.485.506	217.698	1.703.204
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'arara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	I-ç	33.331	1.415.361	1.448.692	25.591	1.311.553	1.337.144
IV. Para piyasalarından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.170.100	3.110.106	18.280.206	18.578.677	4.169.752	22.748.429
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.330	62.288	68.618	6.272	210.639	216.911
5.2 Devlet borçlanma senetleri		14.431.742	1.602.330	16.034.072	17.759.935	2.620.248	20.380.183
5.3 Diğer menkul değerler		732.028	1.445.488	2.177.516	812.470	1.338.865	2.151.335
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	106.608.228	66.015.989	172.624.217	98.112.274	50.686.908	148.779.182
6.1 Krediler ve alacaklar		104.490.288	66.015.989	170.506.257	96.690.031	50.584.078	147.274.109
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.608.906	811.272	2.420.178	1.579.808	88.851	1.668.659
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		102.881.382	85.204.717	168.086.079	95.110.223	50.495.227	145.605.450
6.2 Takipteki krediler		8.706.143	-	8.706.143	5.618.346	513.394	6.131.740
6.3 Özel karşılıklar (-)		(6.588.183)	-	(6.588.183)	(4.196.103)	(430.564)	(4.626.667)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	4.804.968	5.859.583	10.664.551	1.920.297	4.469.335	6.389.632
8.1 Devlet borçlanma senetleri		4.804.968	5.859.583	10.664.551	1.920.297	4.469.335	6.389.632
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-ğ	4.503	437.143	441.646	4.503	338.140	342.643
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	437.143	441.646	4.503	338.140	342.643
9.2.1 Mali iştirakler		-	437.143	437.143	-	338.140	338.140
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.476.582	1.756.442	4.233.024	2.233.990	1.387.746	3.621.736
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.469.282	1.756.442	4.225.724	2.226.690	1.387.746	3.614.436
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.2.1 Mali ortaklıklar		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	1.055.832	113.104	1.168.936	948.859	6.268	955.127
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		205.519	-	205.519	251.230	-	251.230
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		850.313	113.104	963.417	697.629	6.268	703.897
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddî duran varlıklar (net)	I-k	2.653.825	-	2.653.825	2.693.904	-	2.693.901
XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.523.961	-	1.523.961	1.489.434	-	1.489.434
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		544.468	-	544.468	509.941	-	509.941
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		97.812	-	97.812	-	-	-
17.1 Cari vergi varlığı		97.812	-	97.812	-	-	-
17.2 Ertelemiş vergi varlığı	I-n	-	-	-	-	-	-
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	159.974	-	159.974	151.010	-	151.010
18.1 Satış amaçlı		159.974	-	159.974	151.010	-	151.010
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-p	1.486.403	2.619.328	4.105.731	1.388.350	1.401.970	2.790.320
Aktif toplamı		147.797.967	105.021.571	252.819.538	132.723.792	87.645.628	220.369.420

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Başlıca Bölüm)	Carî Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	84.648.505	69.626.351	154.274.856	67.190.566	59.718.327	126.908.893
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		8.221.813	14.113.290	22.335.103	7.510.140	8.171.531	15.681.671
1.2 Diğer		76.426.692	55.513.061	131.939.753	59.680.426	51.546.796	111.227.222
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	2.162.389	363.137	2.525.526	1.622.210	231.296	1.853.506
III. Alınan krediler	II-c	543.244	27.451.618	27.994.862	653.865	22.961.865	23.615.730
IV. Para piyasalarına borçlar		4.294.113	1.563.675	5.857.788	10.129.554	2.165.386	12.294.940
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	1.887.563	-	1.887.563
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		4.294.113	1.563.675	5.857.788	8.241.991	2.165.386	10.407.377
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	1.719.641	7.525.077	9.244.716	2.769.469	6.798.094	9.567.563
5.1 Bonolar		1.399.791	86.665	1.486.456	2.106.752	451.305	2.558.057
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahvilier		319.850	7.438.412	7.758.262	662.717	6.346.789	7.009.506
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		8.878.296	1.758.713	10.637.009	7.871.009	1.267.139	9.138.148
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.575.848	314.654	1.890.502	1.787.460	890.731	2.678.191
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama İşlemlerinden borçlar	II-e	-	1.112	1.112	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	1.130	1.130	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(18)	(18)	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	66.263	22.525	88.788	38.814	108.660	147.474
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		49.949	-	49.949	3.427	-	3.427
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		16.314	22.525	38.839	35.387	108.660	144.047
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	3.252.175	1.311.400	4.563.575	2.866.013	985.521	3.851.534
12.1 Genel karşılıklar		1.833.501	1.208.819	3.042.320	1.658.831	913.159	2.571.990
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		287.881	-	287.881	268.166	-	268.166
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.130.793	102.581	1.233.374	939.016	72.362	1.011.378
XIII. Vergi borcu	II-ğ	554.362	-	554.362	594.239	-	594.239
13.1 Carî vergi borcu		296.752	-	296.752	480.305	-	480.305
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		257.610	-	257.610	113.934	-	113.934
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	II-h	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-ı	-	9.067.893	9.067.893	-	6.635.191	6.635.191
XVI. Özkaynaklar	II-ı	24.705.325	1.413.222	26.118.547	21.783.645	1.300.366	23.084.011
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		3.666.340	1.413.222	5.079.562	3.674.694	1.300.366	4.975.060
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		394.466	1.315.943	1.710.409	225.727	1.335.232	1.560.959
16.2.4 Maddî duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.449.056	-	1.449.056	1.449.056	-	1.449.056
16.2.5 Maddî olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		15.165	-	15.165	15.107	-	15.107
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		66.059	97.279	163.338	248.217	(34.866)	213.351
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların bütümlü değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.197.713	-	1.197.713	1.192.706	-	1.192.706
16.3 Kâr yedekleri		13.759.139	-	13.759.139	11.901.355	-	11.901.355
16.3.1 Yasal yedekler		844.539	-	844.539	751.512	-	751.512
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağandışı yedekler		12.913.149	-	12.913.149	11.148.251	-	11.148.251
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.451	-	1.451	1.592	-	1.592
16.4 Kâr veya zarar		2.932.795	-	2.932.795	1.860.545	-	1.860.545
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		2.932.795	-	2.932.795	1.860.545	-	1.860.545
Pasif toplamı		132.400.161	120.419.377	252.819.538	117.306.844	103.062.576	220.369.420

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (H+H)		158.620.046	239.642.521	398.262.567	158.883.297	208.585.077	367.468.374
I. Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	21.614.582	46.253.958	67.868.540	18.076.523	38.964.548	57.041.071
1.1 Teminat mektupları		21.568.691	31.069.592	52.638.283	18.031.594	26.932.137	44.963.731
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		471.441	930.593	1.402.034	522.480	1.134.886	1.657.366
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.597.219	30.138.999	32.736.218	2.329.832	25.797.251	28.127.083
1.1.3 Diğer teminat mektupları		18.500.031	-	18.500.031	15.179.282	-	15.179.282
1.2 Banka kredileri		-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.1 İhale kabul kredileri		-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditlemeler		11.407	8.749.767	8.761.174	11.483	7.636.526	7.648.009
1.3.1 Belgeli akreditlemeler		11.407	8.749.767	8.761.174	11.483	7.636.526	7.648.009
1.3.2 Diğer akreditlemeler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıymet, ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		34.484	1.990.487	1.994.971	33.446	1.430.529	1.463.975
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.278.346	4.278.346	-	2.791.832	2.791.832
II. Taahhütler	III-a-1	53.181.915	25.549.089	78.731.004	60.273.748	26.213.733	86.487.481
2.1 Cayılamaz taahhütler		52.743.486	13.663.910	66.407.405	59.611.290	19.308.750	78.920.040
2.1.1 Vadei, aktif değer al.-sat. taahhütleri		3.705.202	12.562.607	16.268.809	13.018.015	17.850.821	30.868.836
2.1.2 Vadei, mevduat al.-sat. taahhütleri		27.500	6.581	34.081	-	-	-
2.1.3 İşlr. ve bağ. ort. ser. işlr. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kut. gar. kredi tahsis taahhütleri		8.008.276	869.605	8.877.881	7.816.459	1.268.554	9.085.013
2.1.5 Men. kıym. ih. amaçlı taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.686.199	-	6.686.199	6.521.085	-	6.521.085
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.014	-	6.014	6.376	-	6.376
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		29.878.711	-	29.878.711	28.304.464	-	28.304.464
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taahh.		-	-	-	-	-	-
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		18.409	-	18.409	13.810	-	13.810
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.412.175	225.126	4.637.301	3.931.081	189.375	4.120.456
2.2 Cayılabılır taahhütler		438.429	11.885.170	12.323.599	662.458	6.904.983	7.567.441
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		438.429	11.885.170	12.323.599	662.458	6.904.983	7.567.441
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	III-b-c	83.823.549	167.839.474	251.663.023	80.533.026	143.406.796	223.939.822
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		29.149.741	22.976.994	52.126.735	27.098.836	30.810.144	58.509.080
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		422.791	1.669.823	2.112.714	571.598	823.018	1.395.004
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		28.726.950	21.287.071	50.014.021	27.126.950	29.987.126	57.114.078
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		54.673.808	144.862.480	199.536.288	52.834.090	112.596.652	165.430.742
3.2.1 Vadei döviz alım-satım işlemleri		5.836.870	9.168.354	15.005.224	3.482.444	6.095.245	9.577.689
3.2.1.1 Vadei döviz alım işlemleri		2.022.577	5.425.889	7.448.466	1.038.783	3.677.607	4.716.390
3.2.1.2 Vadei döviz satım işlemleri		3.814.293	3.742.465	7.556.758	2.443.661	2.417.638	4.861.299
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		37.500.424	109.501.198	147.001.622	38.264.411	87.202.512	125.466.923
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		12.124.291	37.791.925	49.916.216	8.559.166	36.806.078	45.365.244
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		20.836.133	28.669.215	49.505.348	29.705.245	16.146.254	45.851.499
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.062.482	13.199.550	19.262.032	6.682.132	6.581.247	15.243.379
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		2.134.509	6.547.708	8.682.215	1.973.220	4.682.492	6.655.712
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		3.427.973	5.479.950	8.907.923	3.208.912	3.501.087	6.709.999
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		5.274.032	12.993.378	18.267.410	4.405.103	10.737.648	15.142.751
IV. Emanet ve rehlini kıymetler (IV+V+VI)		510.532.152	259.877.200	770.409.352	242.962.083	85.545.734	308.507.817
IV. Emanet kıymetler		265.934.364	181.694.033	447.628.397	76.564.370	7.734.979	84.299.348
4.1 Müşteri fon ve portföy mevzuatları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		245.510.328	180.952.854	426.463.182	57.175.411	6.775.452	63.950.863
4.3 Tahsile alınan çekler		15.835.668	118.906	15.954.574	15.578.521	145.317	15.721.838
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		4.543.821	574.974	5.118.795	3.770.683	774.018	4.544.681
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	40.085	40.085	-	34.137	34.137
4.6 İhracata aracı okunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		44.547	7.214	51.761	41.775	6.055	47.830
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlini kıymetler		240.607.924	77.358.701	317.966.625	162.367.478	57.056.578	219.424.054
5.1 Menkul kıymetler		179.680	390	180.070	185.828	322	186.148
5.2 Teminat senetleri		1.000.765	287.379	1.288.144	1.053.319	271.797	1.335.116
5.3 Emkla		25.813	-	25.813	21.095	-	21.095
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		104.128.522	67.046.308	171.174.830	88.195.061	45.270.237	133.465.298
5.6 Diğer rehlini kıymetler		135.273.144	10.038.358	145.311.503	72.902.777	11.509.026	84.411.203
5.7 Rehlini kıymet alanlar		-	6.265	6.265	-	5.194	5.194
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		3.989.864	824.466	4.814.330	4.030.235	754.179	4.784.414
Nazım hesaplar toplamı (A+IV)		669.152.198	499.518.721	1.188.671.919	481.845.380	274.130.811	675.976.191

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2016- 31/12/2016)	Önceki Dönem (01/01/2015- 31/12/2015)
I.	Faiz gelirleri	IV-a	17.845.482	15.292.461
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	15.276.920	12.805.914
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		118.629	43.303
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	48.725	31.724
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		21.535	37.842
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	2.377.445	2.372.800
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		5.302	11.284
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.664.548	1.943.299
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		707.595	418.217
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		2.228	878
II.	Faiz giderleri	IV-b	(10.210.836)	(8.450.239)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(7.905.466)	(6.248.179)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(998.811)	(866.440)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(692.397)	(683.261)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(603.276)	(639.864)
2.5	Diğer faiz giderleri		(10.886)	(12.495)
III.	Net faiz geliri (I + II)		7.634.646	6.842.222
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		2.825.515	2.688.104
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3.590.255	3.408.772
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		469.598	402.960
4.1.2	Diğer	IV-j	3.120.657	3.005.812
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(764.740)	(720.668)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(127)	(480)
4.2.2	Diğer		(764.613)	(720.188)
V.	Temettü gelirleri	IV-c	80	2.971
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç	76.258	(787.924)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		40.488	260.620
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(9.172)	845.716
6.3	Kambiyo işlemleri kâr/zararı		44.942	(1.894.260)
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	551.799	607.889
VIII.	Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		11.088.298	9.353.262
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(2.843.576)	(2.521.496)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(5.076.509)	(4.810.418)
XI.	Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		3.168.213	2.021.348
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		476.472	368.140
XIV.	Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ	3.644.685	2.389.488
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(711.890)	(528.943)
16.1	Cari vergi karşılığı		(540.460)	(328.064)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(171.430)	(200.879)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		2.932.795	1.860.545
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	IV-ğ	-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	IV-ı	2.932.795	1.860.545
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0067	0,0043

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolar**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(248.090)	(937.789)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	1.505.048
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	44.230	17.841
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	147.084	744.688
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(201.497)	(68.267)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	332.260	151.260
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	27.754	(7.014)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	101.741	1.405.767
XI. Dönem kâr/zararı	2.932.795	1.860.545
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kâr-zarara transfer)	235.260	261.171
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(44.407)	(89.216)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	2.741.942	1.688.590
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	3.034.536	3.266.312

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Bağlı Bölüm)	Ödenmiş sermaye	sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kazançları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Öleğansız yedek akçe	Diger yedekler	Dönem net dönem kar/zararı	Geçmiş dönem kar/zararı	Değerleme farkı	Menkul değerler	Medeni ve olumsuz duran varlık YDF	Ortaklıklardan beşeriz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a.düdürlüğün f.i.f.i.k'in dur. v. bir. değ. i.	Toplam özkaynak	
31 Aralık 2015		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.816.284	1.174.234	2.056.511	-	1.903.165	18.485	18.485	15.107	(297.009)	-	20.217.899	
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi																		
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler																		
2.1	Hatırların özleştirilmesinin etkisi																		
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi																		
III.	Yeni bakiye (fa-yl)	4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.816.284	1.174.234	2.056.511	-	1.903.165	18.485	18.485	15.107	(297.009)	-	20.217.899	
IV.	Dönem içi özdolgu değişimleri																		
V.	Birleşme ve kaynaşma kaynaklı artı/azalış																		
VI.	Menkul değerler değerlendirme farkları																		
VII.	Risken korunma fonları (etkin keim)																		
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı																		
6.2	Yurt dışındaki net yatırımlardan korunma amaçlı																		
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
IX.	İhtisatlar, bağlı ort. ve birliktelik kontrol edilen ort.(iş ort.) beşeriz his																		
X.	Kur farkları																		
XI.	Varlıkları eden çıkarılmalardan kaynaklanan değişiklik																		
XII.	Varlıkları yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XIII.	İhtisat özkaynağındaki değişikliklerin bakiye bakiyesine etkisi																		
XIV.	Sermaye artırımları																		
14.1	Nakden																		
14.2	İç kaynaklardan																		
XV.	Hisse senedi ihraç primleri																		
XVI.	Hisse senedi iptal kazançları																		
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVIII.	Diger																		
XIX.	Dönem net kar/zararı zarar								16.877	(211.548)			21.146					18.577	
XX.	Kâr dağıtım								1.487	(1.844.968)								1.860.546	
20.1	Dağılımlar temettü								1.487	(400.000)								(400.000)	
20.2	Yedeklere atılanlar								1.487	(1.444.968)								(400.000)	
20.3	Diger																		
Dönem sonu bakiyesi	(I-IV+V+...+XVIII+XIX+XX)	4.347.051	-	543.881	-	781.512	-	11.148.281	1.184.238	1.860.546	-	1.860.599	1.449.066	15.107	213.351	-	-	23.884.011	

İlişkilerdeki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

Carli Dönem	Dönem (Başlangıç Bakiyesi)	Ödenmiş sermaye farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptali kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Öğrenilmiş yedekler	Düzeltilen yedekler	Dönem net diğer gelirler (zararlar)	Gesmiş dönem net diğer gelirler (zararlar)	Menkul değerler ve diğer varlıkların değerleri	Maddi olmayan duran varlıkların değerleri	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risikoların korunma fonları	Satılabilir duran varlıkların değerleri	Toplam değişim
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.347.081	543.881	781.512	11.148.281	1.194.298	1.860.546	1.860.546	1.449.066	15.107	213.351	23.084.011	-	-	-	-	-
II. Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Birleşimden kaynaklanan artı/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221.868)	-	-	-	-	(221.868)
V. Riskleri koruma fonları (etkin kısmı)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.631)	-	-	-	-	(43.631)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	-	-	-	117.667
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	-	-	-	(161.198)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İhtisaplar, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(e ort.) bedelsiz hisse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.867	-	-	-	-	41.867
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İyileştirme giderlerinden kaynaklanan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.441	-	-	-	-	329.441
XII. Sermaye artırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptali kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye artırımlarından kaynaklanan değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı/vayaz zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.246	-	-	-	-	2.246
XVIII. Kar dağılımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Değişim temeli	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.932.795	-	-	-	-	2.932.795
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.620	-	-	-	-	2.620
18.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (XVIII+XIX+...+XVII+XVIII)	4.347.081	543.881	844.539	12.913.149	1.199.164	2.932.795	1.710.409	1.449.066	15.165	163.338	26.118.547	-	-	-	-	26.118.547

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.095.844	3.907.382
1.1.1 Alınan faizler		16.587.274	15.183.618
1.1.2 Ödenen faizler		(9.927.456)	(8.430.372)
1.1.3 Alınan temettüler		98.440	114.201
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.590.255	3.408.772
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(383.282)	1.668.658
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.046.425	1.243.318
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.299.229)	(3.930.810)
1.1.8 Ödenen vergiler		(922.274)	(493.666)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.694.309)	(4.896.337)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		1.545.279	838.004
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		29.110	28.804
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		440.423	(2.547.475)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(26.105.996)	(29.305.084)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(1.345.131)	(747.717)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		2.835.348	2.205.681
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		24.279.605	19.536.869
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(1.853.624)	11.420.375
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	3.265.544	246.551
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.641.123	4.745.386
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		-	-
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.559.829	(6.344.362)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve işbirlikler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(9.800)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve işbirlikler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(374.498)	(478.403)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		94.448	80.622
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(13.413.488)	(20.552.522)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		17.583.000	15.208.036
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.329.699)	(592.353)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		66	58
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(552.683)	(359.522)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8.178.136	7.341.567
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.728.897)	(7.300.117)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	(400.000)
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		(1.922)	(972)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	989.614	1.077.239
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		5.637.883	(881.259)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	8.319.936	9.201.195
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	13.957.819	8.319.936

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

	Carî Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kâr	3.644.685	2.389.488
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(711.890)	(528.943)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(540.460)	(328.064)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(171.430)	(200.879)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	2.932.795	1.860.545
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	93.027
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	2.932.795	1.767.518
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.764.898
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	2.620
II. Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr	-	-
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0067	0,0043
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2016 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak hissesi satış kazancının %75'lik kısmına isabet eden 146.050 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, 1 Kasım 2005 tarihinde yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu"), Türk Ticaret Kanunu ("TTK") ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide olmayan finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir ve tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın en önemli fonlama kaynağı mevduat olup, mevduat dışı kalemlerde özellikle yabancı para yurt dışı borçlanma vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir. Mevduat ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para krediler takip hesaplarına aktarılrken intikal tarihindeki kurlarla değerlendirilen tutarlarla Türk Lirası olarak izlenmektedir.

Banka konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışındaki ortaklıkların net aktif değer ile taşınması nedeniyle oluşan kur riskini yabancı para finansal borçları ile korumakta ve net yatırım riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

III. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar gelir tablosuna, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları"na yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) Hakkında Tebliğ'deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile opsiyon işlemlerinden oluşmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında makul değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Bu değerlendirme sonucu, her bir sözleşmenin kendi içinde kaynaklanan alacak ve borçlar gerçeğe uygun değerleri üzerinden netleştirilerek, sözleşme bazında tek bir varlık veya yükümlülük olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Oluşan kâr ya da zararın muhasebeleştirme yöntemi, ilgili türev işlemin riskten korunma amaçlı olup olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümante etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiği kâr/zarar hesaplarına (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçüleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swabı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları Banka nezdinde bulunan değerlendirme sistemi ile günlük olarak değerlendirilip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye bağlı tahviller aylık olarak değerlendirilip muhasebeleştirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vasıtasıyla yapılmakta olup; likidite risk takibi ise kısa dönemli likidite raporu üzerinden günlük, uzun dönemli likidite raporu üzerinde de aylık olarak yapılmaktadır.

BDDK'nın ilgili talimatları gereğince, para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarırken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korumak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarırken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Satılmaya hazır finansal varlıklar", "Krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

a. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

Banka'da, "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu bölümün IV no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve kredi ve alacaklar dışında kalan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zararda yansıtılan veya satılmaya hazır olarak sınıflandırılmayan türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklarla ilgili faiz gelirleri, "Faiz gelirleri" hesabına, bu varlıkların maliyet bedellerinde veya değerlendirilmiş bedellerinde değer düşüklüğü meydana gelmesi halinde değer düşüklüğü tutarı "Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar arasında sınıflandırdığı ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar "Krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan" dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda THP gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında ayrılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyetle taşınan vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar için değer düşüklüğü gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarı ile taşınan değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Satılmaya hazır finansal varlıklar için özkaynaktan çıkarılıp kâr veya zararda muhasebeleştirilen değer düşüklüğü zarar tutarı, elde etme maliyeti (her türlü anapara geri ödemesi ve itfa payları düşülmek suretiyle) ile mevcut gerçeğe uygun değer arasındaki farktan, söz konusu finansal varlığa ilişkin olarak daha önce kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararlarının indirilmesinden sonra kalan tutardır. Bu tutar THP uyarınca gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Bu bölümün VII no'lu dipnotunda kredi ve alacaklar için ayrılan karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Banka, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden ayrılabilir özelliğine sahip varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar (Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü gibi) ve/veya şarta bağlı yükümlülükler makul değerleri ile finansal tablolara yansıtılır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortismanına tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur.

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka " Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 36") çerçevesinde bir geri kazanılabilir tutar tahmini yapmaktadır. Geri kazanılabilir tutar varlığın net satış fiyatı ve kullanımdaki net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Kredi kartı marka değeri, mevduat tabanı ve müşteri portföyü	%10
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	%20

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir:

Binalar	%2-4
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı sıfatı ile operasyonel kiralama ve finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Finansal kiralama

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymetin rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiraları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 19") hükümlerine göre muhasebeleştirmekte ve bilançoda "Çalışan hakları karşılığı" hesabında sınıflandırmaktadır.

Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunlarına göre, emeklilik veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle işine son verilen çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, bu kanun kapsamında oluşması muhtemel yükümlülüğün, belirli aktüeryal tahminler kullanılarak bugünkü değeri üzerinden hesaplanmakta ve finansal tablolara yansıtılmaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı'nın ("Sandık") üyesidir. Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı karar ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan Sandık'ı temsilen bir ve Sandık iştirakçilerini temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyonca; her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla %9,8 oranındaki teknik faiz oranı kullanılarak yükümlülüğün peşin değerinin hesaplanacağı kanun tarafından hüküm altına alınmaktadır.

Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Banka, TMS 19 kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14. gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41. maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Muhasebe politikaları (devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

Banka, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Ayrıca Banka, bono ve tahvil ihracı yolu ile de kaynak temin etmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.451 TL'dir (31 Aralık 2015 - 1.592 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılmamaktadır.

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	2.932.795	1.860.545
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0067	0,0043

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2016 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2015-Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, işbirlikler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("IFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ", "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ve "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,21'dir (31 Aralık 2015 %13,81).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	
Yedek akçeler	13.759.139	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.185.457	
Kâr	2.932.795	
Net Dönem Kârı	2.932.795	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.165	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	26.783.488	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	18.141	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	664.940	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	109.050	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	306.021	510.035
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelire dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	379.150	
Kredi Riskine Esas Tutarın İşsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	455.257	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.520.255	
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.263.233	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(1)
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar	595.811
İndirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.667.422
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.472.356
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.066.560
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.689.286
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.228.202
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	109.452
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	109.452
Katkı Sermaye Toplamı	9.118.750
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.567.023
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	13.431
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	11.868
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	193.850
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve Finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	32.567.023
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	229.213.155
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,59
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10,33
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,21
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,508
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,008
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4,588
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpolek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.126.265
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.042.320
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.689.286
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	11.901.355
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.468.833
Kâr	1.860.545
Net dönem kârı	1.860.545
Geçmiş yıllar kâr	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.107
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.136.772
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zarar toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	320.726
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	134.499
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	583.999
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmetli sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmetli sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirtilecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	358.991
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.398.215
Çekirdek sermaye toplamı	21.738.557
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirtilecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

(Yetkili İmza/Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	875.998
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	20.862.559
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	5.224.563
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	2.358.769
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.583.332
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	7.583.332
Sermaye	28.445.891
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6.445
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	11.345
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	149.667
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	280.437
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	27.997.997
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	922.860
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	922.860

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

İhracı	1		2		3		4	
	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Arcin kodu (CUSIP, ISIN vb.)					XS0061974401/US984848A973	XS0061974401/US984848A973	XS0061974401/US984848A973	XS0061974401/US984848A973
Arcin tabii olduğu mevzuat	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu								
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabii olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Arcin türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.059	1.854	1.854	1.854	1.067	1.760	1.760	1.760
Arcin nominal değeri (Milyon TL)	2.059	1.854	1.854	1.854	3.519	1.760	1.760	1.760
Arcin muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İfa edilmiş maliyet
Arcin ihrac tarihi	9 Ocak 2013	18 Ocak 2013	18 Ocak 2013	18 Ocak 2013	6 Eylül 2012	6 Eylül 2012	6 Eylül 2012	6 Eylül 2012
Arcin vade yapısı (Vadesiz/Vade)	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz	Vadesiz	Vade	Vade	Vade	Vade
Arcin başlangıç tarihi	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Arcin bitiş tarihi	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
İhracatın BDDK onayına bağlı geri ödeme taahhütleri ve geri ödenecek tutar	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonları tarih, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mutlak geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Sabit ya da değişken faiz teminetti ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	%6,55	%6,55	%6,55	%6,55	%6,55	%6,55	%6,55
Teminetti ödemesini durturan herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen istisna bağlı, kısmen istisna bağlı ya da mecburi olma özelliği	İstisna	İstisna	İstisna	İstisna	İstisna	İstisna	İstisna	İstisna
Faiz artırma gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsuru olup olmadığı	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak, teklis viki olayları	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürülebilir	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüşümüne oran	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüşüme özelliği	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Değer azaltım özelliğine sahipse, azaltım sebep olacak teklis viki olayları	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Değer azaltım özelliğine sahipse, tamamı ya da kısmen değer azaltım özelliği	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Değer azaltım özelliğine sahipse, vücut ya da geçici olma özelliği	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Değer geçici olarak azaltılıyorsa, değer artım mekanizması	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Taahhüt halinde olacak hakeri tepkinden baki sinada olduğu (bu arcin hemen üstünde yer alan araç)	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haliz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haliz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

(1) Banka'nın 25 Haziran 2007 tarihinde Citibank, N.A., London Branch'den almış olduğu 200 milyon EUR tutarındaki sermaye benzeri kredinin 30 Haziran 2016 tarihinde erken geri ödemesi gerçekleştirilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY

BAĞIMSIZ DENETİM VE

SERBEST MUHAŞEBELİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Maslak Mah. Yurtiçi Caddesi No:27

Daire:154-57-55/1 Kat:3-4 Sarıyer / İSTANBUL

Ticaret Sicil No: 479920

Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; genel karşılık tutarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı katkı sermaye olarak dikkate alınmış, nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmamış ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in dokuzuncu maddesinin birinci fıkrası (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ayrıca, sermaye benzeri krediler ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

ç. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

5 Kasım 2013 tarih ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik" ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	173.880.640	-	173.880.640
Malta	635.734	-	635.734
İtalya	488.719	-	488.719
Rusya	335.393	-	335.393
ABD	315.266	-	315.266
Almanya	204.628	-	204.628
Azerbaycan	195.511	-	195.511
Fransa	193.240	-	193.240
Hollanda	191.698	-	191.698
Kazakistan	114.717	-	114.717
Diğer	731.314	-	731.314
Toplam	177.286.860	-	177.286.860

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahvil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankada küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için skor kart kullanmaktadır. Bu skor kartlar hem yeni başvuruların değerlendirilmesinde hem de mevcut müşterilerin yeni başvuru ve limit yönetiminde kullanılmaktadır. Skor kartlar sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kurumsal, ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesinde de kullanılmaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve bu yöntemle kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Derecelendirme sistemleri vasıtasıyla müşterilerin temerrüde düşme olasılıkları hesaplanmaktadır. Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%45,2	%47,5
Ortalama (5+ -6)	%44,3	%44,0
Ortalama altı (7+ -9)	%10,6	%8,6

Banka'da tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin 90 gün ve üzerinde bulunması,
- Borçlunun mevcutta bulunan kredi borçlarının geri ödemelerinden en az bir adetini ifa edememesi,
- Borçlu hakkında bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,
- Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

Banka, değer ayarlamaları ve karşılıklar kapsamında; kredi müşterileri için genel ve özel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda; Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak genel ve özel karşılık hesaplanmakta ve kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	61.657.035	58.856.607
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	167	167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	532.833	44.643
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	15.356	23.395
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.689.067	17.289.080
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	120.960.102	104.364.153
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	76.125.736	69.428.137
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.398.665	16.527.410
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	2.052.682	1.667.083
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	206.858	2.804.628
Hisse Senedi Yatırımları	4.306.146	3.363.301
Diğer Alacaklar	9.629.325	9.391.243
Toplam	308.573.972	283.759.847

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Banka'nın kontrol limitleri bulunmaktadır. Söz konusu pozisyonlar karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamında pozisyonların piyasa değerlerine ilaveten işlemlerin vadeleri boyunca piyasa hareketlerinden dolayı olması muhtemel riskler de dikkate alınarak yönetilmektedir. Banka, limitlerini hesaplanan bu potansiyel riskleri de dikkate alarak dinamik bir şekilde yönetmektedir. Günlük yapılan değerlemeler ile dinamik olarak gerçekleştirilen limit kontrolleri, teminat yeterlilikleri ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

Banka, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

- c. Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık ayırmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

- ç. Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

- d. 1. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %35'tir.
2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 ve %61'dir.
3. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %26 ve %35'tir.
- e. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.042.320 TL'dir (31 Aralık 2015 - 2.571.990 TL).
- f. **Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:**

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾												Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Carli Dönem													
Yurt içi	61.657.035	167	532.833	-	5.733.165	116.998.941	76.105.849	15.397.160	2.019.664	206.855	7.770	9.174.068	287.833.507
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	8.438	9.558.979	1.318.076	8.511	642	3.976	2	-	-	10.898.624
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	228.710	651.368	1.572	100	-	-	-	-	881.750
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.073.277	142.836	5.280	-	8.399	-	-	-	1.229.794
ABD, Kanada	-	-	-	6.918	867.735	1.124.708	1.749	138	-	-	60.849	-	2.062.097
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	227.201	724.171	2.775	625	20.643	1	-	-	975.416
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.237.527	455.257	4.692.784
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	61.657.035	167	532.833	15.358	17.689.067	120.960.102	76.125.736	15.398.665	2.052.682	206.858	4.306.146	9.629.325	308.573.972

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾												Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Önceki Dönem													
Yurt içi	58.252.320	159	204	-	8.683.972	88.743.300	49.134.725	25.142.756	1.381.372	15.789.379	-	6.439.711	253.567.898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	7.309	7.627.861	1.154.091	6.044	2.357	98	818	-	12.934	8.810.512
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	145.113	775.066	405	1.129	-	82	-	-	921.795
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	229.648	176.012	3.011	-	8.399	8	-	-	417.078
ABD, Kanada	-	-	-	23.490	1.229.097	501.660	2.244	87	29	127	-	-	1.756.734
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	277.741	951.067	2.680	1.125	20.602	171	-	-	1.253.386
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.626.239	3.626.239
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.252.320	159	204	30.799	18.193.432	92.301.196	49.148.109	25.147.454	1.410.500	15.790.585	-	10.078.884	270.353.642

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(4) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

- 1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekiyle Teminatlendirilmiş Alacaklar
- 9-Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Hisse Senedi Yatırımları
- 12-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

g. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Tanım	Risk Sınıfları (%)												Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		TP	YP
Çiftlik ve Hayvancılık	-	-	532.671	-	-	3.611.178	3.488.856	504.516	187.169	10.772	-	-	5.840.192	2.494.970	8.335.162
Ormancılık	-	-	532.671	-	-	2.803.361	2.616.916	334.972	151.006	7.626	-	-	4.456.709	1.989.842	6.446.551
Balıkçılık	-	-	-	-	-	726.266	649.112	167.457	35.700	3.028	-	-	1.338.044	443.519	1.781.563
Sarıya	-	-	-	-	-	81.551	22.829	2.087	463	118	-	-	45.439	61.609	107.048
Madencilik ve Taşocaklığı	-	30	42	-	-	65.643.434	14.997.206	4.359.318	749.112	58.898	2.492	-	35.153.712	50.656.818	85.810.530
İmalat Sanayi	-	-	14	-	-	2.317.847	400.014	139.488	33.627	1.717	-	-	1.321.016	1.571.691	2.892.707
Elektrik, Gaz, Su	-	11	23	-	-	35.606.791	14.279.668	4.113.824	675.288	50.558	2.492	-	30.323.272	24.405.283	54.728.555
İnşaat	-	19	5	-	-	27.718.796	317.624	106.004	40.197	6.623	-	-	3.509.424	24.879.844	26.189.268
Hizmetler	-	2	2	-	-	20.246.345	5.767.342	3.221.344	251.130	55.655	-	-	18.114	16.609.448	29.559.934
Toplam ve Parakende Ticaret	61.657.035	75	63	15.356	17.234.092	30.622.046	8.868.784	2.944.099	451.738	31.725	4.302.215	5.255.198	65.080.885	66.302.521	131.383.406
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	1	-	-	-	4.922.828	3.846.031	831.443	236.933	17.173	-	-	7.649.034	1.807.275	9.456.309
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	5.820.790	957.774	1.223.554	47.762	2.507	-	-	2.143.783	5.908.594	8.052.387
Malî Kuruluşlar	-	-	1	-	-	6.846.676	1.647.922	281.743	77.627	5.389	5.000	-	2.964.848	5.899.512	8.864.358
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	61.657.035	-	-	15.356	17.234.092	1.427.322	213.768	104.156	21.568	345	3.677.049	5.256.198	44.251.518	45.355.361	89.606.879
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	218.311	24.599	5.414	895	44	-	-	126.151	123.112	249.263
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	107.243	110.510	37.476	4.722	227	-	-	230.800	29.378	260.178
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	74	62	-	6	11.678.878	2.068.162	460.313	60.333	6.040	620.166	-	7.714.743	7.179.289	14.894.032
Diğer	-	60	55	-	454.975	837.099	43.003.568	4.369.390	413.533	49.808	1.439	4.355.013	52.958.013	528.927	53.484.940
Toplam	61.657.035	167	532.833	15.356	17.689.067	120.960.102	76.126.736	15.398.665	2.052.662	208.858	4.306.145	9.622.325	172.081.288	136.492.684	308.573.972

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riskli Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Hisse Senedi Yatırımları
- 12- Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.909.117	232.486	7.647	1.450.446	38.040.101	61.639.797
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	167	-	-	-	167
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	181	-	-	532.652	532.833
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	105	7.658	7.361	176	56	15.356
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.368.479	2.947.760	1.526.286	1.835.575	8.713.619	16.391.719
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.935.862	6.193.494	10.741.457	14.828.516	76.206.118	119.905.447
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	23.032.451	8.013.716	4.472.081	7.456.537	31.919.985	74.894.770
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	328.846	627.171	909.866	1.475.730	12.057.052	15.398.665
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	31.024	77.816	2.730	7.494	87.794	206.858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	58.605.884	18.100.449	17.667.428	27.054.474	167.557.377	288.985.612

(1) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

h. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltım öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir.

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	35.396.637	3.937.589	7.200.051	53.301.910	76.125.735	131.780.766	831.284	308.573.972	2.382.436
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	31.493.739	3.307.505	7.200.051	52.760.927	75.916.574	127.523.556	746.646	298.948.998	2.382.436

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

i. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiştir ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	119.040	399.825	7.734	68.876
Çiftçilik ve Hayvancılık	91.318	377.203	7.308	51.120
Ormançılık	19.526	14.678	276	12.416
Balıkçılık	8.196	7.944	150	5.340
Sanayi	2.038.966	1.685.970	29.037	1.312.088
Madencilik ve Taşocakçılığı	42.281	181.577	2.854	23.049
İmalat Sanayi	1.826.706	1.244.430	21.525	1.139.584
Elektrik, Gaz, Su	169.979	259.963	4.658	149.455
İnşaat	983.973	975.726	15.145	548.741
Hizmetler	1.235.922	859.766	15.283	774.153
Toptan ve Perakende Ticaret	887.886	647.047	11.630	512.248
Otel ve Lokanta Hizmetleri	41.171	74.132	1.437	15.411
Ulaştırma ve Haberleşme	47.706	23.464	394	34.725
Mali Kuruluşlar	6.386	43.756	675	1.914
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	199.478	2.339	28	176.065
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.264	14.753	268	8.314
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38.031	54.275	851	25.476
Diğer	5.203.408	2.830.144	195.904	4.034.842
Toplam	9.581.309	6.751.431	263.103	6.738.700

i. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

Banka, 90 günün üzerinde gecikmeli olan takipteki krediler hesaplarında izlenen krediler için özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık hesaplaması Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak; ilgili müşterilerden alınan teminatlar da dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka, değer ayarlamaları kapsamında I.ve II. grup krediler için genel karşılık hesaplamaktadır. Bu hesaplama Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak yapılmaktadır.

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Diğer Ayarlamalar (1)	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık iptalleri	Karşılık iptalleri		
1 Özel Karşılıklar	4.626.667	2.093.568	(132.022)	(30)	6.588.183
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	2.571.990	483.531	(13.201)	-	3.042.320

(1) Aktiften silinenleri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki dipnotlar ve açıklamalar sunulmamıştır.

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Banka'da risk yönetimi yaklaşımı, İSEDES güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirilmesine dayanmaktadır.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Risklerin tespiti, ölçümü, analizi ve kontrolü için en ileri uluslararası uygulamalardan faydalanılmaktadır. Riskin tanımlanması ve uygun ölçüm yönteminin tespiti süreci, ileri uluslararası uygulama örneklerinden esinlenilerek risk yönetiminin iyileştirildiği, iş evrimine paralel olarak Banka'nın kullandığı analizlerin güncellendiği dinamik bir yapıya sahiptir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken, faaliyetleri en optimum seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre bir risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş ve bu vesileyle doğru risk pozisyonu alınması sağlanmıştır.

Yapısal bloğun ayrılmaz bir bileşeni olan risk iştahı, kabul edilebilir risk seviyesinde doğru risk pozisyonu alınarak Banka faaliyetlerinin en iyi şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla geliştirilmiş, Banka yönetimi açısından kritik öneme haiz bir araçtır. Risk iştahı, riske duyarlı performans göstergeleri ile Banka'nın yönetim ve bütçe süreçlerine entegre edilmiştir.

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi ve Risk Yönetimi'nin ortak önerisi ile İcra Kurulu tarafından belirlenmektedir. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de göz önüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, risk, finansman ve likidite oranlarından oluşmakta ve üst düzey yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini temin etmektedir. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst düzey yönetimin acil tedbir alması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izleme ve üst düzey yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan içsel politika ve prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği, yıllık bazda güncellenerek Yönetim Kurulu'nun onayıyla yürürlüğe girmektedir. Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi Risk Yönetimi'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlerle yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Kredi Risk Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi" ile "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/alım-satım) kısımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Basel III ile gelen likidite karşılama oranı ile Banka'da içsel olarak takip edilen kısa vadeli likidite ve yapısal likidite yöntemlerinden likidite riski yönetiminde faydalanılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planının değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları başekonomist gözetiminde Analitik Modelleme ve Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını minimum seviyede yönetmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	211.778.102	187.594.498	16.942.248
2 Standart Yaklaşım	211.778.102	187.594.498	16.942.248
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	3.364.835	2.475.585	269.187
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.364.835	2.475.585	269.187
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	960.279	998.270	76.822
17 Standart Yaklaşım	960.279	998.270	76.822
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	13.109.939	11.675.375	1.048.795
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	13.109.939	11.675.375	1.048.795
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	229.213.155	202.743.728	18.337.052

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Varlıklar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Tutar		Kalemliğin TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Tutar			Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
	Uyarmca Değerlendirilmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetler ve Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	32.380.566	32.380.566	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar	3.018.283	-	-	-	2.041.983	-
Bankalar	1.448.692	1.448.692	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	18.280.206	18.128.456	-	-	42.298	109.452
Krediler ve Alacaklar	172.624.217	172.416.936	-	-	-	207.281
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	10.664.551	10.664.551	-	-	-	-
İştirakler (net)	441.646	4.503	-	-	-	437.143
Bağlı Ortaklıklar (net)	4.233.024	4.233.024	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (Şirketlikler) (net)	18.114	-	-	-	-	18.114
Kiralamaya İlişkin Edilen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risiken Konuma Amaçlı Dönen Finansal Varlıklar	1.168.938	-	1.168.936	-	-	-
Maddi Dönen Varlıklar (net)	2.653.825	2.544.775	-	-	-	109.050
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	1.523.861	34.433	-	-	-	1.489.528
Vergi Varlığı	97.812	97.812	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Dönen Varlıklar (net)	159.974	148.106	-	-	-	-
Diğer Aktifler	4.105.731	4.105.731	-	-	-	11.868
TOPLAM VARLIKLAR	252.819.538	248.207.585	10.273.545	2.084.281	2.982.436	2.982.436
Yükümlülükler						
Mevduat	154.274.856	-	-	-	-	154.274.856
Alım Satım Amaçlı Dönen Finansal Borçlar	2.525.526	-	2.525.526	-	1.989.436	-
Alınan Krediler	27.994.862	-	-	-	-	27.994.862
Para Piyasalarından Borçlar	5.857.788	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	9.244.718	-	-	-	-	9.244.718
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhafız Borçlar	10.637.009	-	-	-	-	10.637.009
Diğer Yabancı Kaynaklar	1.890.502	-	-	-	-	1.890.502
Faktoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralamaya İlişkin Dönen Borçlar	1.112	-	-	-	-	1.112
Risiken Konuma Amaçlı Dönen Finansal Borçlar	88.788	-	88.788	-	-	-
Karşılıklar	4.563.575	-	-	-	-	4.563.575
Vergi Borcu	554.362	-	-	-	-	554.362
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Dönen Varlık Borçları (net)	9.087.893	-	-	-	-	9.087.893
Sermaye Benzeri Krediler	26.118.547	-	-	-	-	26.118.547
Ozdeyimler	-	-	-	-	-	-
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	252.819.538	248.207.585	10.273.545	1.989.436	244.347.436	244.347.436

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	258.565.411	246.207.585	-	10.273.545	2.084.281
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	6.482.666	-	-	8.472.102	(1.989.436)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	285.048.077	246.207.585	-	18.745.647	94.845
4 Bilanço Dışı Tutarlar	130.181.718	47.065.736	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netteleme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konuların dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	865.434
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(858.684)	-	(12.211.286)	-
Risk Tutarları		292.414.637		6.534.361	960.278

c. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki fark bulunmamaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınınca gerçekleştirilmektedir. Banka, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Banka'nın finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Banka hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

i. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır. Muhabir bankalar ve yurt içi bankalarla yapılan plasman veya vadeli döviz alım satım gibi hazine işlemlerinde, Banka Yönetim Kurulu'nun her bir karşı banka için tahsis ettiği limitler günlük olarak Hazine Yönetimi tarafından takip edilmekte, ayrıca piyasada işlem yapma yetkisi olan Hazine Yönetimi çalışanlarının günlük olarak aldıkları pozisyonların, belirlenen limitler dahilinde olup olmadığı sistemsel olarak kontrol edilmektedir. Kredi tahsislerinde sektör imkanları çerçevesinde mümkün olduğunca likit teminatlara öncelik verilmektedir. Uzun vadeli kredi tahsislerinde ve proje finansmanı için kullanılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Banka'da KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda ve UCG standartlarına azami uyum gözetilerek hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredi Risk Yönetimi bölümü, Banka, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bazında kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (PD), dönüştürme oranını (EAD), temerrüt halinde kayıp (LGD) modellerinin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını takip etmekten, tüzel müşteri segmentleri için belirlenen standartlar kapsamında kullanılmak üzere geliştirilecek tüm modellerin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını sağlamaktan sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın büyüme hedefleri ve kredi risk iştahına uygun, verimli bir şekilde yönetilmesi için gerekli olan model ve stratejilerin geliştirilmesi ve derecelendirme ve karar destek sistemleri üzerinde uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, risk validasyonunu istatistikî testler, Banka içi yayınlanmış prosedürler ve pazardaki rekabet analizlerini dikkate alarak gerçekleştirir. Banka'da validasyon, veri validasyonu, model validasyonu, strateji ve süreç validasyonu olarak üç ana adımdan oluşmaktadır.

Basel II Program Yönetimi ve Kredi Risk Kontrol Birimi, modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur.

Risk Raporlama Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi; kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirakler ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/İtibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporla temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

ii. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	8.706.143	170.506.257	9.429.844	169.782.556
2 Borçlanma araçları	-	28.912.852	-	28.912.852
3 Bilanço dışı alacaklar	875.166	133.400.779	351.176	133.924.769
4 Toplam	9.581.309	332.819.888	9.781.020	332.620.177

iii. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	6.729.217
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.898.547
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(70.073)
4 Aktiften silinen tutarlar	(30)
5 Diğer değişimler	(976.352)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	9.581.309

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

iv. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır. Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

Cari Dönem	Toplam
Yurtiçi	231.572.560
ABD, Kanada	2.106.698
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.835.388
OECD Ülkeleri	1.388.092
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	2.330
Diğer Ülkeler	1.587.689
Toplam	240.492.757

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem
Tarım	2.804.189
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.454.923
Ormancılık	221.146
Balıkçılık	128.120
Sanayi	93.484.708
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.486.524
İmalat Sanayi	62.072.071
Elektrik, Gaz, Su	28.926.113
İnşaat	34.411.523
Hizmetler	48.176.743
Toptan ve Perakende Ticaret	14.527.267
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7.654.878
Ulaştırma ve Haberleşme	8.793.827
Mali Kuruluşlar	8.042.272
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.901.985
Serbest Meslek Hizmetleri	-
Eğitim Hizmetleri	279.790
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.976.724
Diğer	61.615.594
Toplam	240.492.757

(1) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 8.630.634 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 6.545.731 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem
31-60 gün	4.601.305
61-90 gün	1.283.000
Toplam	5.884.305

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamı için karşılık ayrılmakta olup standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar için genel karşılık, takipteki kredilerden yapılandırılanlar için özel karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.318.056
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.355.527
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	391.266
Toplam	6.064.849

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Kredi riski azaltımı

i. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümanite edilmesini gerektirmektedir.

Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir:

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme gücüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme gücüne düşmesi veya iflas durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması

Sermaye gereksinimlerini belirlemede tam düzeltilmiş tutarın hesaplanması için; düzenleyici kurum tarafından belirlenen volatilité ayarlaması yaklaşımı, içsel olarak geliştirilmiş volatilité ayarlaması yaklaşımı ve iç model yaklaşımı kullanılabilir.

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümünü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredi politikaları, Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullanılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

ii. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar:	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların
	TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar				Teminatlı Kısımları		
Krediler	142.354.683	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Borçlanma Araçları	28.912.852	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	171.267.535	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.495.778	622.182	91.397	855	288	-	-

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

i. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı ihracının kredi derecelendirmesi dikkate alınarak belirlenmiştir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen notların kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirilmesi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	0%	20%	20%	20%	20%
2	A+ A A-	20%	50%	20%	50%	50%
3	BBB+ BBB BBB-	50%	100%	20%	50%	100%
4	BB+ BB BB-	100%	100%	50%	100%	100%
5	B+ B B-	100%	100%	50%	100%	150%
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	150%	150%	150%	150%	150%

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ii. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
		Alacak Tutarı	Alacak Tutarı	Alacak Tutarı	Alacak Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
		Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar		
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	57.910.970	1.209.711	59.616.684	179.162	15.558.631	%26,02
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	835	-	167	84	%50,30
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	12	843	12	169	37	%20,40
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.956	9.699	6.956	8.399	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	9.167.236	4.732.298	9.331.575	2.399.715	5.878.024	%50,11
6	Kurumsal Alacaklar	85.512.056	76.314.185	82.892.059	32.631.086	115.523.146	%100,00
7	Perakende Alacaklar	64.941.592	46.293.829	64.834.492	11.060.630	56.921.341	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.006.484	394.981	7.006.484	193.567	2.520.018	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.743.934	719.839	7.743.934	454.681	4.099.307	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.052.681	-	2.051.044	-	2.035.955	%99,26
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	65.299	505.498	65.296	138.160	232.557	%114,30
12	Hisse Senedi Yatırımları	4.306.146	-	4.306.146	-	4.306.146	%100,00
13	Diğer Alacaklar	7.494.219	-	7.494.219	-	4.702.856	%62,75
	TOPLAM⁽¹⁾	246.267.585	130.181.718	245.348.901	47.065.738	211.778.102	%72,42

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

iii. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sırası)													
		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250			
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	28.678.582	-	-	-	31.117.264	-	-	-	-	-	-	-	-	59.795.846
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	-	-	-	167
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	181	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	181
4	Çok Taraflı Kalınma Bankalarından Alacaklar	15.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.355
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.518.248	-	9.277.337	-	935.705	-	-	-	-	-	-	11.731.290
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	115.523.145	-	-	-	-	-	-	115.523.145
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	75.895.122	-	-	-	-	-	-	75.895.122
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteki İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteki İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	-	-	-	8.198.615
10	Tahsil Geçikmiş Alacaklar	-	-	-	-	670.864	-	739.895	640.485	-	-	-	-	-	2.051.044
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	-	-	-	203.456
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.306.146	-	-	-	-	-	-	4.306.146
13	Diğer Alacaklar	2.706.402	-	106.201	-	-	-	4.681.616	-	-	-	-	-	-	7.494.219
	TOPLAM	31.400.339	-	1.624.630	7.200.051	49.312.005	-	75.895.122	126.235.845	746.645	-	-	-	-	292.414.637

(Yetkili İmza / Kaşe)
GÜNEY

BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİLERİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mah. Etiler Büğükdere Cad. No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sanayi / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Banka, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3.960.759	2.025.678	-	1,40	6.143.660	2.997.826
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	390.701	112.613
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
6 Toplam						3.110.439

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.143.660	254.396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.143.660	254.396

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Ş. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Carl Dönem	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski(1)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.402	-	-	-	-	-	-	-	93.402
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	66.057	-	-	-	-	-	66.057
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	3.448.921	-	175.960	-	-	5.241.699
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.616.818	-	-	1.111.751	-	-	1.111.751
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	21.452	-	-	-	21.452
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminlandirilmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tansitli gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	93.402	-	1.682.875	3.448.921	21.452	1.287.711	-	-	6.534.361

(1) Kredi riski azaltımı soması risk tutarlarını ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GÜNEY

BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mah. F15 Büyükdere Cad. No:27
Daire:54-57-59 Kat:2-3-4 Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	-	-	-	4.275.290	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.028.667	-
3 Toplam	-	-	-	-	5.303.957	-

e. Kredi türevleri

Cari Dönem	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	35.192	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getirici swapları	-	4.033.003
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	35.192	4.033.003
Gerçeğe Uygun Değer	(15)	(97.052)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	354	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(369)	(97.052)

f. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar

a. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Banka'nın ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlenmeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdiine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Banka, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Banka'nın risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Banka'nın likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Banka'nın tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

Cari Dönem	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	823.338
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	124.488
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	12.453
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	960.279

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 13.109.939 TL (31 Aralık 2015 – 11.675.376 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.048.795 TL'dir (31 Aralık 2015 – 934.030 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.050.255	7.298.425	8.627.222	6.991.967	%15,00	1.048.795
Operasyonel riske esas tutar						13.109.939

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- **Yeniden Değerleme Riski:** Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- **Verim Eğrisi Riski:** Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- **Baz Riski:** Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonaltı riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ öz kaynaklar- kayıplar/ öz kaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.513.657)	%(7,72)
TRY	(-)400 bp	2.503.767	%,7,69
EUR	(+)200 bp	(232.786)	%(0,71)
EUR	(-)200 bp	232.057	%,0,71
USD	(+)200 bp	(134.829)	%(0,41)
USD	(-)200 bp	286.728	%,0,88
Toplam (Negatif şoklar için)		3.022.552	%,9,28
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.881.272)	%,(8,85)

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli bilanço içi ve bilanço dışı varlıkları ile yabancı para cinsinden bilanço içi ve bilanço dışı yükümlülükleri arasındaki fark "YP Net Genel Pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Banka'nın, dahili olarak belirlediği döviz pozisyon limiti yasal pozisyon limitiyle kıyaslandığında minimal düzeyde kalmakta olup, dönem boyunca dahili pozisyon limitlerinde aşım gözlenmemiştir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak gerektiğinde swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır. Kurlardaki aşırı dalgalanmalara karşı yıl boyunca stres testleri uygulanmaktadır. Kur riskinin ölçümünde riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

Yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm X no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü mali tablo değerlendirme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	3,51920	3,70990
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,53180	3,69390
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,53290	3,69010
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,51350	3,67110
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,50410	3,66390
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,50770	3,66470
Son 31 gün aritmetik ortalama :	3,49023	3,67756
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,90760	3,17760

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP (4)	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	6.483.178	11.951.014	4.894.943	23.329.135
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	776.690	553.699	84.972	1.415.361
Para piyasalarından alacaklar	109.024	256.288	68	365.380
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler (1)	690.364	2.419.740	2	3.110.106
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	29.682.965	41.167.866	898.921	71.749.752
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	1.426.667	329.775	437.143	2.193.585
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	190.933	5.668.648	2	5.859.583
Meddî duran varlıklar	24.511	88.593	-	113.104
Madde olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (2)	-	-	-	-
Diğer varlıklar (2)	1.272.978	1.024.464	203.016	2.500.458
Toplam varlıklar	40.657.310	63.460.087	6.519.067	110.636.464
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	346.716	955.404	72.079	1.374.199
Döviz tevdiat hesabı	24.413.724	41.686.892	2.151.536	68.252.152
Para piyasalarına borçlar	-	1.563.675	-	1.563.675
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.285.556	13.994.583	171.479	27.451.618
İhrac edilen menkul değerler	85.601	7.135.166	304.310	7.525.077
Muhtelif borçlar	1.410.708	338.015	9.990	1.758.713
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	18.832	3.692	1	22.525
Diğer yükümlülükler (3)	157.861	9.685.335	6.181	9.849.377
Toplam yükümlülükler	39.718.998	75.362.762	2.715.576	117.797.336
Net bilanço pozisyonu	938.312	(11.902.675)	3.803.491	(7.160.872)
Net nazım hesap pozisyonu (5)	(832.134)	12.068.488	(3.518.499)	7.717.855
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.395.951	37.803.271	1.745.288	52.944.510
Türev finansal araçlardan borçlar	14.228.085	25.734.783	5.263.787	45.226.655
Net Pozisyon	106.178	165.813	284.992	556.983
Gayrinakdi krediler	18.440.614	24.361.198	3.452.146	46.253.958
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	25.566.779	61.851.474	5.299.420	92.717.673
Toplam yükümlülükler	30.680.402	68.055.378	2.113.271	100.849.051
Net bilanço pozisyonu	(5.113.623)	(6.203.904)	3.186.149	(8.131.378)
Net nazım hesap pozisyonu	5.228.155	6.228.183	(2.563.464)	8.892.874
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.863.354	35.123.592	1.940.333	46.927.279
Türev finansal araçlardan borçlar	4.635.199	28.895.409	4.503.797	38.034.405
Net Pozisyon	114.532	24.279	622.685	761.496
Gayrinakdi krediler	14.864.479	22.210.236	1.889.833	38.964.548

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.733.763 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2015 - 5.163.077 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 118.870 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2015 - 91.032 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, riskten korunma fonlarını içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünnyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EUR kurlarındaki %15'lik değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Kullanılan %15'lik değişim, Banka tarafından olası bir dalgalanmada karşılaşılabilecek parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

Döviz kurundaki değişiklik	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(55.076)	(58.451)
(-) %15	55.076	58.451

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri Risk Yönetimi Departmanı tarafından tüm faize hassas ürünlerin taşınan değerleri üzerinden yapılmaktadır. Sonuçlar aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerinde muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak Üst Yönetim'e raporlanmaktadır.

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.675.878	-	-	-	-	13.704.688	32.380.566
Bankalar	19.714	128.674	25.859	-	-	1.274.445	1.448.692
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.071.266	812.302	417.210	428.581	288.924	-	3.018.283
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.781.364	3.434.254	2.395.084	165.258	18.280.206
Verilen krediler	27.707.389	31.050.486	53.350.202	38.322.482	20.075.698	2.117.960	172.624.217
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	868.075	1.408.356	1.029.134	7.358.986	-	10.664.551
Diğer varlıklar	366.743	900.005	-	-	-	13.136.275	14.403.023
Toplam varlıklar	50.232.160	37.872.618	60.982.991	43.214.451	30.118.692	30.398.626	252.819.538

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	5.919.171	149.871	39.489	-	-	913.799	7.022.330
Diğer mevduat	88.898.651	25.652.977	7.606.486	32.122	-	25.062.290	147.252.526
Para piyasalarından borçlar	4.377.375	170.828	1.309.585	-	-	-	5.857.788
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	10.637.009	10.637.009
İhraç edilen menkul değerler	444.124	2.996.378	367.845	5.399.026	37.345	-	9.244.718
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.671.496	14.364.610	6.878.955	348.815	730.986	-	27.994.862
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	582.033	336.147	585.782	905.012	9.272.345	33.126.986	44.810.305
Toplam yükümlülükler	105.892.850	43.672.811	16.788.142	6.684.975	10.040.676	69.740.084	252.819.538

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	44.194.849	36.529.476	20.078.016	-	100.802.341
Bilançodaki kısa pozisyon	(55.860.680)	(5.800.193)	-	-	-	(39.341.458)	(100.802.341)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	10.007.647	17.277.542	-	-	-	-	27.285.189
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(2.369.717)	(16.390.916)	(8.159.895)	-	(26.920.528)
Toplam pozisyon	(45.653.043)	11.477.349	41.825.132	20.138.560	11.918.121	(39.341.458)	364.661

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.087.214	-	-	-	-	9.907.372	26.994.586
Bankalar	39.293	179.869	-	-	-	1.117.982	1.337.144
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	634.200	239.515	607.024	238.771	49.800	-	1.769.310
Para piyasalarından alacaklar	284.104	2.011	-	-	-	-	286.115
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.064.819	5.605.019	7.556.053	3.750.799	3.536.749	234.990	22.748.429
Verilen krediler	23.974.257	17.239.690	48.502.619	38.244.452	19.313.091	1.505.073	148.779.182
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	369.586	1.014.843	699.311	4.305.912	-	6.389.632
Diğer varlıklar	183.963	516.860	254.304	-	-	11.109.895	12.065.022
Toplam varlıklar	44.267.850	24.152.530	57.934.843	42.933.333	27.205.552	23.875.312	220.369.420

Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.486.432	77.009	-	-	-	624.333	4.187.774
Diğer mevduat	65.707.743	32.638.703	5.493.316	18.542	-	18.962.815	122.721.119
Para piyasalarından borçlar	11.902.440	146.864	245.636	-	-	-	12.294.940
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	9.138.148	9.138.148
İhraç edilen menkul değerler	376.588	1.317.448	1.644.434	6.197.101	31.992	-	9.567.563
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.346.894	13.071.656	4.125.625	251.267	820.288	-	23.615.730
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	728.141	578.846	1.051.347	191.719	6.086.118	30.207.975	38.844.146
Toplam yükümlülükler	87.548.238	47.730.526	12.560.358	6.658.629	6.938.388	58.933.271	220.369.420

Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	45.374.485	36.274.704	20.267.154	-	101.916.343
Bilançodaki kısa pozisyon	(43.280.388)	(23.577.996)	-	-	-	(35.057.959)	(101.916.343)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	6.149.452	18.331.052	-	-	-	-	24.480.504
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(6.619.770)	(14.181.457)	(4.332.133)	-	(25.133.360)
Toplam pozisyon	(37.130.936)	(5.246.944)	38.754.715	22.093.247	15.935.021	(35.057.959)	(652.856)

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Aşağıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları, bilanço tarihi itibarıyla açık olan kalemlere ait anapara tutarlarının faiz oranlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	3,31
Bankalar	0,58	-	-	10,42
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,30	5,46	-	9,57
Verilen krediler	4,20	5,95	4,97	13,18
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	9,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,89	1,56	-	11,12
Diğer mevduat	1,52	2,91	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	-	1,13	-	7,82
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,74	5,25	0,35	9,06
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0,86	2,34	3,16	6,54

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,21	-	2,09
Bankalar	-	0,90	-	12,69
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,07	3,92	-	9,01
Para piyasalarından alacaklar	-	0,90	-	13,21
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,40	5,81	-	10,00
Verilen krediler	4,09	5,30	4,80	14,49
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,43	-	10,62
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,40	1,17	-	11,07
Diğer mevduat	1,43	2,20	1,72	12,73
Para piyasalarına borçlar	-	1,01	-	9,45
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,80	5,02	0,81	10,87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,03	3,02	2,99	7,08

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

VII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. Banka'nın likidite politikası Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Hazine Yönetimi, Banka politikasına uygun olarak işlemler gerçekleştirmekten, likidite pozisyonunun takip edilmesinden ve üst yönetime gerekli raporları sunmaktan sorumludur. Sermaye Yönetimi, Hazine Yönetimi ile işbirliği içerisinde Banka'nın fonlama planını ve acil durum planını hazırlamanın yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejileri ve faaliyet aksiyonlarının tanımlanmasına katkıda bulunmaktadır. Likidite riski likidite açığı analizleri, likidite stres testleri ve tamamlayıcı önlemler/ölçümler ile ele alınmaktadır. Likidite açığı analizleri, kısa dönem ve uzun dönem olmak üzere iki ayrı zaman dilimi için gerçekleştirilmektedir. Mevcut durum senaryo ve yapısal pozisyonlar aylık olarak raporlanmaktadır. Bu raporlama likidite pozisyonunun izleme ve yönetilmesinin temelini oluşturmaktadır.

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmıştır.

Banka, fonlamanın dengeli ve istikrarlı şekilde sürdürülebilmesi amacıyla yıllık fonlama planı yapmaktadır. Fonlama planının bütçeleme süreci ve risk iştahı çerçevesine uygun olması, en az yıllık olarak güncellenmesi ve İcra Komitesi tarafından onaylanması gerekmektedir. Fonlama planının ana amacı varlıklar ve kaynaklar arasında güvenilir bir denge sağlamaktır.

Banka ve ortaklıklarında tüm para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm para birimleri bazında her bir dönem için önceden belirlenmiş ve Yönetim Kurulunca onaylanmış limitler bulunmaktadır.

Banka, likidite riski yönetimi çerçevesinde likidite riski azaltım teknikleri kapsamında türev işlemler kullanmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışları izlenip para birimleri bazında likidite dağılımı dengelemektedir.

Banka, stres testleri ile likiditedeki muhtemel riskleri ölçerek, gerek gördüğü durumlarda riskleri en aza indirebilmeyi amaçlamaktadır. Stres testleri, kriz durumlarının dışında da olası vaka ve kuyruk risklerini baz alan senaryolara göre Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Banka, farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan (en uzununu 60 gün olacak şekilde) likidite stres testlerini haftalık periyotta uygulamaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu alanda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			35.129.581	21.498.931
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	68.672.303	25.233.255	5.972.464	2.523.295
İstikrarlı mevduat	17.895.319	616	894.766	31
Düşük istikrarlı mevduat	50.776.984	25.232.639	5.077.698	2.523.264
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	60.213.570	29.033.655	33.439.165	14.736.867
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	49.565.700	26.073.260	24.884.593	11.776.472
Diğer teminatsız borçlar	10.647.870	2.960.395	8.554.572	2.960.395
Teminatl borçlar				
Diğer nakit çıkışları	13.792.956	12.441.581	13.792.956	12.441.581
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13.792.956	12.441.581	13.792.956	12.441.581
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	57.284.824	36.261.253	2.864.241	1.813.063
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.738.358	9.613.934	4.148.299	614.209
Toplam nakit çıkışları			60.217.125	32.129.015
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17.685.500	5.527.070	11.254.271	4.394.788
Diğer nakit girişleri	12.706.944	9.919.938	12.706.944	9.919.938
Toplam nakit girişleri	30.392.444	15.447.008	23.961.215	14.314.726
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			35.129.581	21.498.931
Toplam net nakit çıkışları			36.255.910	17.814.289
Likidite karşılama oranı (%)			96,89	120,68

(1) Son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	11 Kasım 2016	7 Ekim 2016	28 Ekim 2016	18 Kasım 2016
Rasyo (%)	96,77	87,98	145,26	107,51

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			31.029.798	21.446.919
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58.729.791	23.417.750	4.908.236	2.067.922
İstikrarlı mevduat	19.294.865	5.477.050	964.743	273.852
Düşük istikrarlı mevduat	39.434.926	17.940.700	3.943.493	1.794.070
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56.257.239	29.187.502	31.130.778	15.775.218
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	45.595.836	25.536.719	22.343.534	12.124.435
Diğer teminatsız borçlar	10.661.403	3.650.783	8.787.244	3.650.783
Teminatl borçlar			11.393	11.393
Diğer nakit çıkışları	23.170.220	16.444.257	23.170.220	16.444.257
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	23.170.220	16.444.257	23.170.220	16.444.257
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	49.986.703	31.880.243	2.499.335	1.594.012
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58.252.236	11.376.371	4.307.989	762.527
Toplam nakit çıkışları			66.027.951	36.655.329
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	14.334.673	3.916.498	8.393.926	2.718.646
Diğer nakit girişleri	23.763.085	21.214.583	22.591.026	18.308.062
Toplam nakit girişleri	38.097.758	25.131.081	30.984.952	21.026.708
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			31.029.798	21.446.919
Toplam net nakit çıkışları			35.042.999	15.628.621
Likidite karşılama oranı (%)			88,55	137,23

(1) Son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	27 Kasım 2015	4 Aralık 2015	23 Ekim 2015	31 Aralık 2015
Rasyo (%)	116,83	82,13	170,42	99,16

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının % 61'ini (31 Aralık 2015 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, kasa, efektif deposu, satın alınan çekler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarını yüksek kalite likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'da teminatlı fonlamalar repo, teminatlı borçlanma işlemlerinden oluşmaktadır. Bu teminatlı fonlama işlemlerinde teminata konu olan menkul kıymetlerin büyük kısmı Türkiye Hazinesi tarafından çıkarılmış olan kamu kağıtlarından oluşmakta ve işlemler hem TCMB piyasasında hem de bankalararası piyasada gerçekleşmektedir.

Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların buldukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

Yukarıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Banka'nın likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	10.453.403	21.927.163	-	-	-	-	-	32.380.566
Bankalar	1.274.445	19.714	128.674	25.859	-	-	-	1.448.692
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	551.409	405.059	828.289	886.341	347.185	-	3.018.283
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul değerler	96.640	1.578	124.342	701.416	7.703.663	9.583.949	68.618	18.280.206
Verilen krediler	-	25.667.375	21.239.641	39.042.805	45.149.533	39.406.903	2.117.960	172.624.217
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	1.018.685	1.076.362	8.569.504	-	10.664.551
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1.759.509	218	97.812	191.300	796.457	180.961	11.376.766	14.403.023
Toplam varlıklar	13.583.997	48.167.457	21.995.528	41.808.354	55.612.356	58.088.502	13.563.344	252.819.538
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	913.799	5.919.171	149.871	39.489	-	-	-	7.022.330
Diğer mevduat	25.062.290	88.898.651	25.652.977	7.606.486	32.122	-	-	147.252.526
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	612.743	1.192.579	16.026.394	4.850.555	5.312.591	-	27.994.862
Para piyasalarından borçlar	-	4.377.375	170.828	1.309.585	-	-	-	5.857.788
İhraç edilen menkul değerler	-	444.124	2.996.378	367.845	5.399.026	37.345	-	9.244.718
Muhtelif borçlar	892.084	9.466.586	45.471	-	-	-	232.868	10.637.009
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.890.502	492.611	570.596	634.865	1.568.327	9.495.712	30.157.692	44.810.305
Toplam yükümlülükler	28.758.675	110.211.261	30.778.700	25.984.664	11.850.030	14.845.648	30.390.560	252.819.538
Likidite açığı	(15.174.678)	(62.043.804)	(8.783.172)	15.823.690	43.762.326	43.242.854	(16.827.216)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(58.407)	153.940	297.139	279.255	(307.266)	-	364.661
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	33.364.178	15.344.691	19.342.430	38.274.123	19.688.420	-	126.013.842
Türev finansal araçlardan borçlar	-	33.422.585	15.190.751	19.045.291	37.994.868	19.995.686	-	125.649.181
Gayrinakdi krediler	-	2.385.544	8.127.694	19.427.721	11.874.230	4.247.343	21.806.008	67.868.540
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	4.639.410	48.558.963	15.461.200	41.034.565	52.166.121	47.239.366	11.269.795	220.369.420
Toplam yükümlülükler	23.038.947	91.194.187	35.526.307	20.193.245	11.421.072	12.563.119	26.432.543	220.369.420
Likidite açığı	(18.399.537)	(42.635.224)	(20.065.107)	20.841.320	40.745.049	34.676.247	(15.162.748)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	739.345	(465.072)	(87.465)	21.532	(33.832)	-	174.508
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	29.891.739	15.264.344	27.365.426	27.937.406	11.598.250	-	112.057.165
Türev finansal araçlardan borçlar	-	29.152.394	15.729.416	27.452.891	27.915.874	11.632.082	-	111.882.657
Gayrinakdi krediler	-	18.685.139	3.089.306	8.170.733	5.710.284	2.650.947	18.734.662	57.041.071

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, işbirlik ve bağıli ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, aynıyakt mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taktipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	121.536.245	26.117.757	7.863.579	34.602	-	155.552.183
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	631.366	1.285.005	16.431.264	6.447.772	7.768.313	32.563.720
Para piyasalarına borçlar	4.385.112	171.503	1.322.744	-	-	5.879.359
Sermaye benzeri krediler	-	131.831	416.029	2.163.955	10.147.038	12.858.853
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	480.283	3.058.210	601.550	5.879.283	47.547	10.066.873
Toplam	127.033.006	30.764.306	26.635.166	14.525.612	17.962.898	216.920.988

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	89.214.713	33.085.144	5.639.522	19.731	-	127.959.110
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	843.701	1.132.909	12.299.177	4.563.126	8.357.649	27.196.562
Para piyasalarına borçlar	11.919.351	147.140	257.316	-	-	12.323.807
Sermaye benzeri krediler	-	47.942	300.656	1.936.583	6.697.667	8.982.848
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	462.872	934.814	2.175.849	6.961.577	42.319	10.577.431
Toplam	102.440.637	35.347.949	20.672.520	13.481.017	15.097.635	187.039.758

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı V. Bölüm 3 (iv) no'lu dipnotta açıklanmıştır.

VIII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarının artması ile beraber, özellikle menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin ve bilanço dışı işlemlerin risk tutarlarında meydana gelen azalıştır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	239.511.702	216.297.937
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.548.041)	(2.244.358)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	236.963.661	214.053.579
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.142.150	901.494
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.600.580	2.393.778
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.742.730	3.295.272
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	535.578	1.822.510
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	535.578	1.822.510
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	148.310.644	151.800.162
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.254.102)	(2.270.232)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	138.056.542	149.529.930
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	23.511.821	20.753.147
Toplam risk tutarı	379.298.511	368.701.291
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	6,21	5,63

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kâse) EY

BAĞIMSIZ DENETİM ve
SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Maslak Mah. Etiler B. Yolu Üsküdere Cad. No:27
Daire:54-57-59 Kat:5/1 Beşiktaş Sarıyer / İSTANBUL
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	203.017.666	179.540.502	208.624.519	181.888.848
Para piyasalarından alacaklar	-	286.115	-	286.115
Bankalar	1.448.692	1.337.144	1.448.408	1.337.148
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.280.206	22.748.429	18.280.206	22.748.429
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	10.664.551	6.389.632	10.049.769	6.318.281
Verilen krediler	172.624.217	148.779.182	178.846.136	151.198.875
Finansal borçlar	211.219.338	175.865.525	210.939.257	176.328.130
Bankalar mevduatı	7.022.330	4.187.774	7.025.488	4.188.079
Diğer mevduat	147.252.526	122.721.119	147.338.175	122.800.605
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	27.994.862	23.615.730	27.467.314	23.615.140
Sermaye benzeri krediler	9.067.893	6.635.191	9.170.193	6.726.059
İhraç edilen menkul değerler	9.244.718	9.567.563	9.301.078	9.860.099
Muhtelif borçlar	10.637.009	9.138.148	10.637.009	9.138.148

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli (borçlu cari ve kredi kartı alacakları gibi) kredilerin defter değerinin gerçeğe uygun değerine yaklaştığı varsayılmıştır.

TFRS 13, "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayiç değerlerin hesaplanmasında kullanılan verilerin gözlemlenebilirliğine dayanmaktadır. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekildedir:

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünnyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sınıflaması aşağıda gösterilmiştir:

Carı Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	36.713	2.981.570	-	3.018.283
Devlet borçlanma senetleri	36.713	-	-	36.713
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.981.570	-	2.981.570
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.130.712	2.141.724	-	18.272.436
Devlet borçlanma senetleri	16.034.072	-	-	16.034.072
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	96.640	2.141.724	-	2.238.364
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.168.936	-	1.168.936
Toplam varlıklar	16.167.425	6.292.230	-	22.459.655
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.525.526	-	2.525.526
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	88.788	-	88.788
Alınan krediler ⁽²⁾	-	4.111.709	-	4.111.709
Toplam yükümlülükler	-	6.726.023	-	6.726.023

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	66.106	1.703.204	-	1.769.310
Devlet borçlanma senetleri	66.106	-	-	66.106
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.703.204	-	1.703.204
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	20.398.262	2.342.662	-	22.740.924
Devlet borçlanma senetleri	20.380.183	-	-	20.380.183
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	18.079	2.342.662	-	2.360.741
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	955.127	-	955.127
Toplam varlıklar	20.464.368	5.000.993	-	25.465.361
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1.853.506	-	1.853.506
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	147.474	-	147.474
Alınan krediler ⁽²⁾	-	3.394.985	-	3.394.985
Toplam yükümlülükler	-	5.395.965	-	5.395.965

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.770 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2015 – 7.505 TL).

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller seviye 3 olarak sınıflanmaktadır.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

X. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Banka, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	24.782.222	963.417	38.839	28.436.221	703.897	144.047
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	962.773	205.519	49.949	567.175	251.230	3.427
Toplam	25.744.995	1.168.936	88.788	29.003.396	955.127	147.474

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 26.381.740 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 29.505.684 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 52.126.735 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 58.509.080 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, III. Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(8.587)	205.519	49.949	14.710

- (1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
- (2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.528 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(23.297)	251.230	3.427	(14.775)

- (1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunma riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
- (2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
- (3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.286 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde gerçekleştirilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunma varlıklarının gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimine vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir.

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.149	111.184

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.290 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	703.897	144.047	267.965	564.974

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.355 TL'dir.

Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) yeniden sınıflandırılır.

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR'dur (31 Aralık 2015 - 348 milyon EUR).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- (1) Perakende Bankacılık
- (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, KOBİ bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurt içi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurt içi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Banka'nın yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo Banka'nın Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verilerine göre hazırlanmıştır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.352.372	2.806.216	236.421	3.693.209	11.088.218
Faaliyet giderleri	(4.331.137)	(1.020.631)	(102.516)	(2.465.801)	(7.920.085)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	21.235	1.785.585	133.905	1.227.408	3.168.133
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	80	80
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	476.472	476.472
Vergi öncesi kâr	21.235	1.785.585	133.905	1.703.960	3.644.685
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(711.890)	(711.890)
Net dönem kâr	21.235	1.785.585	133.905	992.070	2.932.795
Net kâr/ zarar	21.235	1.785.585	133.905	992.070	2.932.795
Bölüm varlıkları	71.341.470	88.591.658	156.652	88.036.974	248.126.754
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	4.692.784	4.692.784
Toplam varlıklar	71.341.470	88.591.658	156.652	92.729.758	252.819.538
Bölüm yükümlülükleri	61.218.411	55.827.497	32.536.775	77.118.308	226.700.991
Özkaynaklar	-	-	-	26.118.547	26.118.547
Toplam yükümlülükler	61.218.411	55.827.497	32.536.775	103.236.855	252.819.538

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.085.978	2.371.581	213.250	2.679.482	9.350.291
Faaliyet giderleri	(3.628.714)	(798.972)	(94.552)	(2.809.676)	(7.331.914)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	457.264	1.572.609	118.698	(130.194)	2.018.377
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	2.971	2.971
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	368.140	368.140
Vergi öncesi kâr	457.264	1.572.609	118.698	240.917	2.389.488
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(528.943)	(528.943)
Net dönem kâr	457.264	1.572.609	118.698	(288.026)	1.860.545
Net kâr/ zarar	457.264	1.572.609	118.698	(288.026)	1.860.545
Bölüm varlıkları	69.090.016	70.054.161	169.838	77.070.175	216.384.190
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	3.985.230	3.985.230
Toplam varlıklar	69.090.016	70.054.161	169.838	81.055.405	220.369.420
Bölüm yükümlülükleri	51.068.598	49.253.094	28.125.979	68.837.738	197.285.409
Özkaynaklar	-	-	-	23.084.011	23.084.011
Toplam yükümlülükler	51.068.598	49.253.094	28.125.979	91.921.749	220.369.420

(1) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.451.282	1.202.894	1.437.730	511.118
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557
Diğer	-	2.331	-	246
Toplam	9.051.431	23.329.135	3.463.665	23.530.921

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.784.973 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 3.677.328 TL).

2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	7.600.149	196.747	2.025.935	2.735.055
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.107.234	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	19.819.929	-	20.284.502
Toplam	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	378.431	-	173.071	-
Swap işlemleri ⁽¹⁾	2.167.698	313.748	1.205.895	209.040
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	87.886	33.807	106.540	8.658
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.634.015	347.555	1.485.506	217.698

(1) Kredi temerrüt swaplarını da içermektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	32.531	6.717	10.789	368
Yurt dışı ⁽¹⁾	800	1.408.644	14.802	1.311.185
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	33.331	1.415.361	25.591	1.311.553

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 14.668 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 - 17.423 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	769.741	191.583	42.509	89.007
ABD, Kanada	461.364	893.833	77.422	72.690
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	26.240	21.781	-	18.173
Kıyı bankacılığı bölgeleri	305	383	-	-
Diğer	31.863	38.537	-	-
Toplam	1.289.513	1.146.117	119.931	179.870

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.561.834 TL'dir (31 Aralık 2015 - 4.167.373 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 3.651.723 TL'dir (31 Aralık 2015 - 8.389.163 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	18.313.621	22.871.392
Borsada işlem gören	17.498.849	21.740.703
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	814.772	1.130.689
Hisse senetleri	113.936	262.225
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	113.936	262.225
Değer azalma karşılığı (-) ⁽³⁾	(243.991)	(403.267)
Diğer ⁽⁴⁾	96.640	18.079
Toplam	18.280.206	22.748.429

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 475.930 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2015 – 476.119 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
(2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda, Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.
(3) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
(4) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	105.720	1.158.561	6.593	954.585
Banka mensuplarına verilen krediler	148.674	103	136.551	2
Toplam	254.394	1.158.664	143.144	954.587

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	164.621.952	3.318.056	-	5.884.305	2.355.527	123.451
İşletme kredileri	88.053.992	825.962	-	1.509.038	800.574	84.205
İhracat kredileri	5.957.240	98.750	-	89.845	68.147	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.732.140	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	29.862.689	1.284.739	-	1.134.330	241.179	26.956
Kredi kartları	21.729.623	779.198	-	464.702	216.201	12.289
Diğer ⁽¹⁾	16.286.268	329.407	-	2.686.390	1.029.426	1
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	164.621.952	3.318.056	-	5.884.305	2.355.527	123.451

(1) IV. Bölüm X no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 21.890 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ⁽¹⁾ (2) (3) (4) (5)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.796.574	1.850.369
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	466.129	421.621
5 üzeri uzatılanlar	55.353	83.537
Toplam	3.318.056	2.355.527

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ^{(1) (2) (3) (4) (5)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	262.456	252.975
6 Ay - 12 Ay	230.231	200.002
1 - 2 Yıl	759.034	391.635
2 - 5 Yıl	1.314.542	661.139
5 yıl ve üzeri	751.793	849.776
Toplam	3.318.056	2.355.527

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 61 adet krediden 26 adedi 1 veya 2 defa, 19 adedi 3, 4 veya 5 defa, 16 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.

(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 576 adet krediden 400 adet kredi 1 veya 2 defa, 129 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 47 adet kredi ise 5'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.

(5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	53.278.347	921.023	1.016.704	368.920
İhtisas dışı krediler	53.278.347	921.023	1.016.704	368.920
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	108.025.549	2.397.033	2.388.623	2.110.058
İhtisas dışı krediler	108.025.549	2.397.033	2.388.623	2.110.058
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	113.029.640	29.862.689	21.729.623	164.621.952
Yakın izlemedeki krediler	4.285.273	1.134.330	464.702	5.884.305
Takipteki krediler	4.933.782	2.132.778	1.639.583	8.706.143
Özel karşılık (-)	(3.424.045)	(1.777.377)	(1.386.761)	(6.588.183)
Toplam	118.824.650	31.352.420	22.447.147	172.624.217

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	95.219.032	28.019.982	19.271.667	142.510.681
Yakın izlemedeki krediler	2.992.546	1.165.552	605.330	4.763.428
Takipteki krediler	3.573.151	1.505.486	1.053.103	6.131.740
Özel karşılık (-)	(2.647.676)	(1.161.743)	(817.248)	(4.626.667)
Toplam	99.137.053	29.529.277	20.112.852	148.779.182

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.180.491	959.735	-	9.140.226
Takipteki krediler ⁽¹⁾	1.095.951	52.271	-	1.148.222
Toplam	9.276.442	1.012.006	-	10.288.448

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	4.744.363	3.185.972	-	7.930.335
Takipteki krediler ⁽¹⁾	616.001	63.284	-	679.285
Toplam	5.360.364	3.249.256	-	8.609.620

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliğinde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	294.430	29.367.681	29.662.111
Konut kredisi	6.907	12.525.704	12.532.611
Taşıt kredisi	10.542	348.603	359.145
İhtiyaç kredisi	276.981	16.493.374	16.770.355
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	36.673	36.673
Konut kredisi	-	36.050	36.050
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	623	623
Bireysel kredi kartları-TP	14.939.409	901.084	15.840.493
Taksitli	8.046.443	889.423	8.935.866
Taksitsiz	6.892.966	11.661	6.904.627
Bireysel kredi kartları-YP	6.129	-	6.129
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	6.123	-	6.123
Personel kredileri-TP	5.875	61.065	66.940
Konut kredisi	-	1.836	1.836
Taşıt kredisi	-	127	127
İhtiyaç kredisi	5.875	59.102	64.977
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	79.455	425	79.880
Taksitli	37.819	425	38.244
Taksitsiz	41.636	-	41.636
Personel kredi kartları-YP	210	-	210
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	210	-	210
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)⁽¹⁾	1.231.295	-	1.231.295
Toplam	16.556.803	30.366.928	46.923.731

(1) Kredili mevduat hesabının 1.644 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza/Kase)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	999.006	8.574.235	9.573.241
İşyeri kredileri	962	814.402	815.364
Taahhüt kredisi	55.338	1.459.996	1.515.334
İhtiyaç kredileri	942.706	6.299.837	7.242.543
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	9.998	226.175	236.173
İşyeri kredileri	-	19.030	19.030
Taahhüt kredisi	16	65.260	65.276
İhtiyaç kredileri	9.982	141.885	151.867
Kurumsal kredi kartları-TP	6.266.960	501	6.267.461
Taksitli	4.109.171	47	4.109.218
Taksitsiz	2.157.789	454	2.158.243
Kurumsal kredi kartları-YP	152	-	152
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.055.185	-	1.055.185
Toplam	8.331.301	8.800.911	17.132.212

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.759.966	1.713.483
Özel	168.746.291	145.560.626
Toplam	170.506.257	147.274.109

8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyetinde bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	168.909.282	145.976.200
Yurt dışı krediler	1.596.975	1.297.909
Toplam	170.506.257	147.274.109

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	35.428	36.629
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	35.428	36.629

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	167.826	124.053
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	715.400	517.271
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.704.957	3.985.343
Toplam	6.588.183	4.626.667

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	2.647.676	1.161.743	817.248	4.626.667
Değer düşüş karşılığı	928.110	835.611	704.848	2.468.569
Dönem içinde tahsilat	(151.711)	(219.977)	(135.335)	(507.023)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(30)	-	-	(30)
31 Aralık	3.424.045	1.777.377	1.386.761	6.588.183

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.943.823	755.004	379.099	3.077.926
Değer düşüş karşılığı	1.132.029	659.017	595.744	2.386.790
Dönem içinde tahsilat	(394.389)	(252.278)	(157.595)	(804.262)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(33.787)	-	-	(33.787)
31 Aralık	2.647.676	1.161.743	817.248	4.626.667

(1) Tahsil gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i) Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	20.912	87.059	283.295
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	20.912	87.059	283.295
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	51.140	85.755	127.959
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	51.140	85.755	127.959
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	691.268	1.300.630	4.139.842
Dönem içinde intikal (+)	3.405.141	81.557	134.160
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.834.212	2.173.643
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(2.834.212)	(2.173.643)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(252.371)	(239.565)	(554.489)
Aktiften silinen (-)	-	-	(30)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	(30)
Cari Dönem	1.009.826	1.803.191	5.893.126
Özel karşılık (-)	(167.826)	(715.400)	(5.704.957)
Bilançodaki net bakiyesi	842.000	1.087.791	188.169

(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem ⁽¹⁾			
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-
Özel karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki net bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	113	5.266	508.015
Özel karşılık (-)	(23)	(3.817)	(426.724)
Bilançodaki net bakiyesi	90	1.449	81.291

(1) Donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmeye başlanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	842.000	1.087.791	188.169
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.009.826	1.803.191	5.784.563
Özel karşılık tutarı (-)	(167.826)	(715.400)	(5.596.394)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	842.000	1.087.791	188.169
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net)⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	567.215	783.359	154.499
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	691.268	1.300.630	4.031.279
Özel karşılık tutarı (-)	(124.053)	(517.271)	(3.876.780)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	567.215	783.359	154.499
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net)⁽¹⁾	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş. ve Böyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, Banka'nın hukuki olarak alacak hakkını kaybetmesi durumunda aktiften silinmesi yönündedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.779.442 TL'dir (31 Aralık 2015 - 1.727.689 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.471.316 TL'dir (31 Aralık 2015 - 2.736.461 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	10.664.551	6.389.632
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	10.664.551	6.389.632

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	10.963.132	6.583.900
Borsada işlem görenler	10.963.132	6.583.900
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(298.581)	(194.268)
Toplam	10.664.551	6.389.632

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	6.389.632	5.019.049
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	1.088.859	850.016
Yıl içindeki alımlar	1.329.699	592.353
Transfer ⁽³⁾	1.960.740	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(66)	(58)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(104.313)	(71.728)
Dönem sonu toplamı	10.664.551	6.389.632

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarıda devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	16.013.192	1.548.742	7.678	152.141	24.530	86.975	68.320	-
2	185.448	129.647	135.578	2.817	89	16.643	26.782	-
3	80.262	39.897	50.021	1.068	-	10.403	3.869	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyadır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	342.643	264.875
Dönem içi hareketler	99.003	77.768
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	47.787	21.001
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	58.861	61.566
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(7.645)	(4.799)
Dönem sonu değeri	441.646	342.643
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir

4. Konsolide edilmeyen mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	437.143	338.140
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	437.143	338.140

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağıli ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağıli ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Niderland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.648	-	-	-	(2.794)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.107	8.034	79.305	18.164	-
Olağanüstü Yedekler	198.933	10.458	771.384	-	481.813
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	516.739
Kâr/Zarar	(7.526)	135.752	700.578	30.115	91.180
Net Dönem Karı	62.420	37.769	225.810	30.115	91.180
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	(69.946)	97.983	474.768	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	426	192	74
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	19.945	1.598	3.762	532	145
Ana Sermaye Toplamı	459.518	213.354	1.719.943	53.262	1.199.161
Katkı Sermaye		10.127	42.264		208
Sermaye	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369
Sermayeden İndirilen Değerler					
Net Kullanılabilir Özkaynak	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kârdan ayrılan yedek akçelerdir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7 Yapı Kredi Niderland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Entemasyonel Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
10 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
11 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağılı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri: (1)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	229.188	228.936	-	-	-	77	326	-	-
2	4.694.056	483.967	42.195	291.953	7.541	62.420	59.558	-	-
3	3.065.904	214.952	2.338	178.023	-	37.769	9.867	-	-
4	448.603	199.922	17.944	32.166	1.551	13.352	14.115	-	-
5	9.259.232	1.724.131	4.683	519.133	-	225.810	196.527	-	-
6	64.334	53.966	1.152	5.430	-	30.115	27.850	-	-
7	7.322.200	1.199.381	735	342.890	13.297	91.180	61.198	-	-
8	922.809	130.427	30.196	56.465	47	(6.845)	395	-	-
9	38.717	25.879	4.936	2.120	-	1.548	(620)	-	-
10	27.164	21.974	1.289	57	-	3.168	2.428	-	-
11	7.872	6.272	1.245	253	-	1.550	(682)	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.614.436	3.309.478
Dönem içi hareketler	611.288	304.958
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	431.423	345.342
Satışlar	-	-
Tasfiye	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	270.579	66.047
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(90.714)	(106.431)
Dönem sonu değeri	4.225.724	3.614.436
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.136.275	886.070
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	214.850	195.856
Leasing şirketleri	1.724.028	1.498.228
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.150.571	1.034.282
Toplam	4.225.724	3.614.436

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

ı. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27'ye göre muhasebeleştirilmekte ve özkaynak yöntemi ile izlenmektedir.

	Banka'nın Grup'un payı	Grup'un payı	Toplam Aktif	Dönen Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)
Toplam			107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	205.519	-	251.230	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	850.313	113.104	697.629	6.268
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.055.832	113.104	948.859	6.268

(1) IV. Bölüm X no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV		Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	2.971.839	343.469	2.959	1.100.559	4.418.826	
Birikmiş amortisman (-)	(869.284)	(320.401)	(1.979)	(533.261)	(1.724.925)	
Net defter değeri	2.102.555	23.068	980	567.298	2.693.901	
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	2.102.555	23.068	980	567.298	2.693.901	
İktisap edilenler	87.088	1.727	150	122.479	211.444	
Elden çıkarılanlar (-) net	(20.848)	(3)	(18)	(7.610)	(28.479)	
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	
Amortisman bedeli (-)	(47.671)	(16.302)	(340)	(158.728)	(223.041)	
Kapanış net defter değeri	2.121.124	8.490	772	523.439	2.653.825	
Dönem sonu maliyet	3.033.665	327.047	2.808	1.132.690	4.496.210	
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(912.541)	(318.557)	(2.036)	(609.251)	(1.842.385)	
Net defter değeri	2.121.124	8.490	772	523.439	2.653.825	

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2015 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.489.434	1.428.368
Dönem içinden ilaveler	163.054	181.156
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(10.965)	(955)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(117.562)	(119.135)
Kapanış net defter değeri	1.523.961	1.489.434

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	855.887	171.177	842.415	168.483
Türev finansal borçlar	2.653.207	530.642	2.039.027	407.806
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	567.845	113.569	378.951	99.176
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	607.895	121.580	432.315	86.463
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	4.806.951	961.391	3.814.825	786.351
Türev finansal varlıklar	(4.204.942)	(840.988)	(2.789.227)	(557.846)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(1.128.580)	(225.716)	(953.797)	(190.759)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.804.801)	(117.897)	(1.846.215)	(124.319)
Diğer	(172.003)	(34.400)	(136.798)	(27.361)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(7.310.326)	(1.219.001)	(5.726.037)	(900.285)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(2.503.375)	(257.610)	(1.911.212)	(113.934)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 171.430 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kâr/zarar tablosunda, özkaynak kalemlerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27.754 TL özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	151.010	150.499
İktisap edilenler	94.334	71.047
Elden çıkarılanlar, net (-)	(81.148)	(65.547)
Değer düşüklüğü iptali	1.908	560
Değer düşüklüğü (-)	(416)	(400)
Amortisman bedeli (-)	(5.714)	(5.149)
Kapanış net defter değeri	159.974	151.010
Dönem sonu maliyet	175.904	166.100
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(15.930)	(15.090)
Kapanış net defter değeri	159.974	151.010

Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 6.346 TL (31 Aralık 2015 – 7.838 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.142.512	1.380.464	31.602.118	1.555.528	209.726	173.928	485	41.064.761
Döviz tevdiat hesabı	11.345.286	10.425.602	37.127.707	3.526.707	3.820.829	1.105.632	-	67.351.763
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.249.275	10.419.832	36.842.069	3.501.381	3.795.131	1.073.789	-	66.881.477
Yurt dışında yerleşik kişiler	96.011	5.770	285.638	25.326	25.698	31.843	-	470.286
Resmî kuruluşlar mevduatı	230.784	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.751.831	5.442.392	17.310.801	2.765.952	1.300.569	333.090	-	33.904.635
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	913.799	5.258.426	522.279	269.059	19.278	39.489	-	7.022.330
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.935	5.253.349	392.639	123.494	19.278	4.170	-	5.794.865
Yurt dışı bankalar	481.726	5.077	129.640	145.565	-	35.319	-	797.329
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.976.089	22.632.739	89.277.022	8.922.567	5.805.649	1.660.305	485	154.274.856

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	4.219.126	1.337.095	26.867.767	806.306	126.278	183.663	-	33.540.235
Döviz tevdiat hesabı	8.671.966	8.871.297	30.611.654	4.674.673	4.545.321	896.742	-	58.271.653
Yurt içinde yerleşik kişiler	8.506.638	8.856.667	29.930.970	2.994.446	636.691	530.164	-	51.455.576
Yurt dışında yerleşik kişiler	165.328	14.630	680.684	1.680.227	3.908.630	366.578	-	6.816.077
Resmî kuruluşlar mevduatı	833.607	70	72.690	71	660	77	-	907.175
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.816.994	4.534.416	15.097.208	727.103	139.531	638.371	-	25.953.623
Diğer kuruluşlar mevduatı	91.538	62.089	2.592.019	320.813	402.005	1.190	-	3.469.654
Kıymetli maden depo hesabı	329.584	5.828	59.963	26.188	33.296	123.920	-	578.779
Bankalararası mevduat	624.333	2.918.728	458.136	145.629	40.948	-	-	4.187.774
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.802	2.886.159	365.081	-	-	-	-	3.253.042
Yurt dışı bankalar	298.030	32.569	93.055	145.629	40.948	-	-	610.231
Katılım bankaları	324.501	-	-	-	-	-	-	324.501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.587.148	17.729.523	75.759.437	6.700.783	5.288.039	1.843.963	-	126.908.893

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	21.112.778	17.014.520	19.951.541	16.525.715
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	5.305.173	5.043.911	19.265.517	16.142.805
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	329.328	241.329	480.438	277.182
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.581	5.495
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	202.768	130.003
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	196.563	-	96.278	-
Swap işlemleri	1.885.972	317.519	1.421.153	217.921
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79.854	45.618	104.779	13.375
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.162.389	363.137	1.622.210	231.296

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	418.480	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	161.477	192.559	196.688	199.378
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	381.767	26.840.579	457.177	22.762.487
Toplam	543.244	27.451.618	653.865	22.961.865

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	33.472	4.006.953	248.614	3.700.924
Orta ve uzun vadeli	509.772	23.444.665	405.251	19.260.941
Toplam	543.244	27.451.618	653.865	22.961.865

3. Sekürütizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan ⁽¹⁾	-	6.564.507	-	6.083.274
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.564.507	-	6.083.274

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.111.709 TL (31 Aralık 2015 - 3.394.985 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 97.254 TL (31 Aralık 2015 - 82.505 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 19.783 TL'dir (31 Aralık 2015 - 96.945 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) olup gerçeğe uygun değeri 97.052 TL'dir (borç) (31 Aralık 2015 - 82.870 TL borç). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.399.791	86.665	2.106.752	451.305
Tahviller	319.850	7.438.412	662.717	6.346.789
Varlık Teminatlü Menkul Kıymetler	288.650	-	288.650	-
Toplam	1.719.641	7.525.077	2.769.469	6.798.094

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	-	-	-	-
1-4 yıl arası	1.130	1.112	-	-
4 yıldan fazla	-	-	-	-
Toplam	1.130	1.112	-	-

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	49.949	-	3.427	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	16.314	22.525	35.387	108.660
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	66.263	22.525	38.814	108.660

(1) IV. Bölüm X. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.417.912	2.043.593
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	184.180	85.758
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	259.609	206.370
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	92.159	57.504
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	107.365	89.189
Diğer	257.434	232.838
Toplam	3.042.320	2.571.990

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,50	4,60
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	93,63	93,89

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 tam TL (1 Ocak 2016 – 4.092,53 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	120.717	123.200
Dönem içindeki değişim	49.897	47.684
Özkaynaklara kaydedilen	(2.683)	(22.478)
Dönem içinde ödenen	(40.431)	(27.689)
Dönem sonu bakiyesi	127.500	120.717

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 160.381 TL (31 Aralık 2015 - 147.449 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 708 TL'dir (31 Aralık 2015 - 30.295 TL) Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	150.517	105.932
Dava karşılıkları	50.628	42.615
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	43.314	38.244
Diğer	320.909	250.338
Toplam	1.133.374	1.011.378

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000	-
Toplam	100.000	-

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 568.006 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 574.249 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	6.243	80.652

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.964.448	1.757.364
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.882.467	1.889.880
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	81.981	(132.516)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.396.442)	(1.183.115)
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Banka plasmanları	831.034	60	728.589	62
Hazine bonosu ve devlet tahvili	233.858	17	168.951	14
Maddi duran varlıklar	223.150	16	223.142	19
Diğer	108.400	7	62.433	5
Toplam	1.396.442	100	1.183.115	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	185.879
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.253	111.321
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.840	2.795
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	107.238	105.614
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.788	12.831
Diğer	34.245	31.588
Toplam	262.364	450.028

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	15.310	13.473
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	15.798	13.921
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.093	961
İşsizlik sigortası-işveren	2.187	1.922
Diğer	-	-
Toplam	34.388	30.277

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 257.610 TL ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2015 - 113.934 TL).

h. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.067.893	-	6.635.191
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9.067.893	-	6.635.191

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	785.286	1.371.226	785.325	1.041.745
Değerleme farkı ⁽¹⁾	785.286	1.371.226	785.325	1.041.745
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(390.820)	(55.283)	(559.598)	293.487
Değerleme farkı ⁽²⁾	(390.820)	(55.283)	(559.598)	293.487
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	394.466	1.315.943	225.727	1.335.232

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	29.878.711	28.304.464
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.877.881	9.085.013
Çekler için ödeme taahhütleri	6.686.199	6.521.085
Diğer cayılamaz taahhütler	20.964.614	35.009.478
Toplam	66.407.405	78.920.040

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 107.365 TL (31 Aralık 2015 - 89.189 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 875.166 TL (31 Aralık 2015 - 597.477 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 150.517 TL (31 Aralık 2015 - 105.932 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	195.766	173.524
Akreditifler	8.761.174	7.648.009
Diğer garanti ve kefaletler	6.273.317	4.255.807
Toplam	15.230.257	12.077.340

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.060.589	1.926.929
Kesin teminat mektupları	33.450.239	31.742.225
Avans teminat mektupları	8.265.692	5.535.124
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.100.488	2.016.647
Diğer teminat mektupları	5.761.275	3.742.806
Toplam	52.638.283	44.963.731

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	5.433.904	3.455.099
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	812.327	430.142
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.621.577	3.024.957
Diğer gayrinakdi krediler	62.434.636	53.585.972
Toplam	67.868.540	57.041.071

(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	268.785	1,24	264.445	0,57	201.097	1,11	300.661	0,77
Çiftçilik ve hayvancılık	226.348	1,05	190.047	0,41	145.432	0,80	248.322	0,64
Ormancılık	38.494	0,18	47.330	0,10	39.083	0,22	32.771	0,08
Balıkçılık	3.943	0,02	27.068	0,06	16.582	0,09	19.568	0,05
Sanayi	8.769.875	40,57	24.240.184	52,41	7.163.316	39,63	18.676.101	47,93
Madencilik ve taşocakçılığı	413.574	1,91	669.589	1,45	722.796	4,00	1.456.113	3,74
İmalat sanayi	5.953.750	27,55	19.107.577	41,31	5.379.717	29,76	14.069.653	36,11
Elektrik, gaz, su	2.402.551	11,12	4.463.018	9,65	1.060.803	5,87	3.150.335	8,09
İnşaat	6.569.893	30,40	9.996.845	21,61	4.554.374	25,19	7.831.375	20,10
Hizmetler	5.704.088	26,39	11.728.309	25,36	4.243.253	23,47	9.621.981	24,69
Toptan ve perakende ticaret	2.231.326	10,32	2.939.313	6,35	1.902.714	10,53	2.850.058	7,31
Otel ve lokanta hizmetleri	176.337	0,82	707.443	1,53	181.879	1,01	407.687	1,05
Ulaştırma ve haberleşme	551.457	2,55	3.475.197	7,51	377.454	2,09	3.044.644	7,81
Mali kuruluşlar	1.964.705	9,09	2.472.615	5,35	1.000.426	5,53	1.613.144	4,14
Gayrimenkul ve kira. hizm.	270.474	1,25	271.591	0,59	262.802	1,45	154.780	0,40
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	40.232	0,19	21.676	0,05	31.839	0,18	63.497	0,16
Sağlık ve sosyal hizmetler	469.557	2,17	1.840.474	3,98	486.139	2,69	1.488.171	3,82
Diğer	301.941	1,40	24.175	0,05	1.914.483	10,59	2.534.430	6,50
Toplam	21.614.582	100,00	46.253.958	100,00	18.076.523	100,00	38.964.548	100,00

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii). I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	20.992.683	30.788.738	576.008	280.854
Aval ve kabul kredileri	-	195.766	-	-
Akreditifler	11.407	8.742.541	-	7.226
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.484	6.235.795	-	3.038
Toplam	21.038.574	45.962.840	576.008	291.118

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	17.753.621	26.858.209	277.973	73.928
Aval ve kabul kredileri	-	173.524	-	-
Akreditifler	11.483	7.632.586	-	3.940
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	33.446	4.221.266	-	1.095
Toplam	17.798.550	38.885.585	277.973	78.963

(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.225.950	2.529.003	6.221	8.761.174
Teminat mektupları	21.464.214	9.319.266	18.152.038	3.702.765	52.638.283
Kabul kredileri	-	168.491	24.902	2.373	195.766
Diğer	341.794	551.945	2.178.223	3.201.355	6.273.317
Toplam	21.806.008	16.265.652	22.884.166	6.912.714	67.868.540

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	5.356.755	2.284.257	6.997	7.648.009
Teminat mektupları	18.438.104	7.094.068	16.600.745	2.830.814	44.963.731
Kabul kredileri	-	147.671	24.795	1.058	173.524
Diğer	296.558	420.689	1.519.946	2.018.614	4.255.807
Toplam	18.734.662	13.019.183	20.429.743	4.857.483	57.041.071

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	132.016.926	114.160.143
Vadeli döviz alım satım işlemleri	15.005.224	9.577.689
Swap para alım satım işlemleri	99.421.564	91.216.743
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	17.590.138	13.365.711
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	49.251.952	36.127.848
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	47.580.058	34.250.180
Faiz alım satım opsiyonları	1.671.894	1.877.668
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	18.267.410	15.142.751
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	199.536.288	165.430.742
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.112.714	1.395.004
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	50.014.021	57.114.076
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	52.126.735	58.509.080
Türev işlemler toplamı (A+B)	251.663.023	223.939.822

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bankanın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 453.384 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2015 – 794.684 TL).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.066.006 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 6.664.219 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50.628 TL (31 Aralık 2015 – 42.615 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	5.191.009	170.134	4.883.570	178.363
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	6.988.968	2.841.969	5.535.883	2.130.564
Takipteki alıcılardan alınan faizler	84.704	136	77.480	54
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	12.264.681	3.012.239	10.496.933	2.308.981

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	138	-	-
Yurt içi bankalardan	29.876	350	20.851	218
Yurt dışı bankalardan	1.942	16.419	2.880	7.775
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	31.818	16.907	23.731	7.993

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4.162	1.140	10.042	1.242
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.486.587	177.961	1.739.184	204.115
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	394.611	312.984	181.146	237.071
Toplam	1.885.360	492.085	1.930.372	442.428

4. İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağıli ortaklıklardan alınan faizler	-	50.321	-	24.822

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	51.712	788.404	62.959	695.894
T.C. Merkez Bankası'na	-	59	-	-
Yurt içi bankalara	11.699	4.117	13.523	4.386
Yurt dışı bankalara	40.013	784.228	49.436	691.508
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	158.695	-	107.587
Toplam⁽¹⁾	51.712	947.099	62.959	803.481

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	204.721	59.804

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	228.023	375.253	282.558	357.306
Toplam	228.023	375.253	282.558	357.306

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	200	127.077	3.617	-	169	147	11	131.221	95.473
Tasarruf mevduatı	1	124.708	3.203.891	154.446	16.419	16.865	-	3.516.330	2.784.245
Resmi mevduat	-	362	5.813	104	27	5	-	6.311	7.242
Ticari mevduat	30	354.625	1.825.138	351.949	71.760	49.610	-	2.653.112	1.922.854
Diğer mevduat	-	11.734	458.666	51.943	41.020	46	-	563.409	575.580
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	231	618.506	5.497.125	558.442	129.395	66.673	11	6.870.383	5.385.394
Yabancı Para									
DTH	64	193.376	724.310	51.045	38.504	16.765	-	1.024.064	855.160
Bankalar mevduatı	16	5.350	2.541	566	140	127	-	8.740	5.657
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	507	1.452	94	155	71	-	2.279	1.968
Toplam	80	199.233	728.303	51.705	38.799	16.963	-	1.035.083	862.785
Genel Toplam	311	817.739	6.225.428	610.147	168.194	83.636	11	7.905.466	6.248.179

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1	1
Diğer	79	2.970
Toplam	80	2.971

ç. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	28.960.897	44.640.189
Sermaye piyasası işlemleri kârı	145.664	324.520
Türev finansal işlemlerden kâr	10.221.730	15.636.501
Kambiyo işlemlerinden kâr	18.593.503	28.679.168
Zarar (-)	(28.884.639)	(45.428.113)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(105.176)	(63.900)
Türev finansal işlemlerden zarar	(10.230.902)	(14.790.785)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(18.548.561)	(30.573.428)
Net kâr/zarar	76.258	(787.924)

d. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 28.014 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.946.690 TL kar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptaller ve Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri sonucu elde edilen toplam 235.165 TL gelirlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.093.568	1.663.210
III. Grup kredi ve alacaklar	72.261	52.621
IV. Grup kredi ve alacaklar	244.218	55.226
V. Grup kredi ve alacaklar	1.777.089	1.555.363
Genel karşılık giderleri	483.531	688.723
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	100.000	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	49.402	80.104
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	898	1.225
Satılmaya hazır finansal varlıklar	48.504	78.879
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	70.098	38.955
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	70.098	38.955
Diğer	46.977	50.504
Toplam	2.843.576	2.521.496

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	2.184.654	2.012.424
Kidem tazminatı karşılığı	9.467	19.994
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.492
Maddi duran varlık amortisman giderleri	223.041	204.672
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	117.562	119.135
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	416	400
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.714	5.149
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.773.508	1.578.929
Faaliyet kiralama giderleri	297.387	277.808
Bakım ve onarım giderleri	95.533	91.366
Reklam ve ilan giderleri	111.898	125.083
Diğer giderler	1.268.690	1.084.672
Aktiflerin satışından doğan zararlar	19	117
Diğer	762.128	868.106
Toplam	5.076.509	4.810.418

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 7.634.646 TL'si (31 Aralık 2015 – 6.842.222 TL) net faiz gelirlerinden, 2.825.515 TL'si (31 Aralık 2015 – 2.688.104 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.076.509 TL'dir (31 Aralık 2015 - 4.810.418 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri / gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın 540.460 TL (31 Aralık 2015 – 328.064 TL gider) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 171.430 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015 – 200.879 TL gider) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	3.644.685	2.389.488
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	728.937	477.898
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(17.047)	51.045
Toplam	711.890	528.943

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.
2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 379.150 TL kârdır (31 Aralık 2015 – 267.965 TL kâr).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR olup (31 Aralık 2015 - 348 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 215.812 TL'dir (31 Aralık 2015 - 54.614 TL gider).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.820.237	7.377.737
Kasa ve efektif deposu	1.949.094	2.214.524
Bankalardaki vadesiz depo	5.871.143	5.163.213
Nakde eşdeğer varlıklar	499.699	1.823.458
Bankalararası para piyasası	284.692	1.567.000
Bankalardaki vadeli depo	215.007	256.458
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	8.319.936	9.201.195

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	11.713.170	7.820.237
Kasa ve efektif deposu	2.656.507	1.949.094
Bankalardaki vadesiz depo	9.056.663	5.871.143
Nakde eşdeğer varlıklar	2.244.649	499.699
Bankalararası para piyasası	-	284.692
Bankalardaki vadeli depo	2.244.649	215.007
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	13.957.819	8.319.936

- b. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 27.599.587 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2015 – 25.015.080 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.694.309 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 – 4.896.337 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyondan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3.265.544 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015 – 246.551 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 989.614 TL tutarında artış (31 Aralık 2015 – 1.077.239 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Dönem sonu bakiyesi	35.428	166.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	50.321	1.277	4.981	7.546	198.730	10.217

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Dönem sonu bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	24.822	1.436	13.052	6.027	181.764	8.859

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	2.500.000	2.229.278	15.911.762	10.228.006	10.366.561	10.038.882
Dönem sonu	4.074.057	2.500.000	19.715.780	15.911.762	13.596.912	10.366.561
Mevduat faiz gideri	204.721	59.804	1.021.951	814.288	545.287	372.491

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgileri:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	4.510.236	872.477	1.455.484	428.403	146.778	718.079
Dönem sonu ⁽³⁾	3.305.854	4.510.236	8.532.884	1.455.484	802.512	146.778
Toplam kâr / zarar	(48.025)	4.685	(9.004)	(53.226)	(270)	(896)
Risikten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskden korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2016 itibarıyla 48.113 TL tutarında ödeme yapmıştır (31 Aralık 2015 – 39.699 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	935	18.364			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	15.264.658	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.