

Faaliyet Raporu 2013

**Hizmette  
sınır yoktur.**

# İçindekiler

## **Bölüm I : Sunuş**

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	1
Olağan Genel Kurul Gündemi, Esas Sözleşme Değişiklikleri, 2013 Yılı ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası	4
2013 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	5
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	6
CEO'nun Mesajı	7
Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler	8
Tarihçe	9
İlk Bakışta Yapı Kredi	10
2013 Özet Finansal Bilgiler	11
2013 Yılında Alınan Ödüller	12
Bankacılık Faaliyetleri	13

## **Bölüm II : Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları**

Yönetim Kurulu	36
Üst Yönetim	38
Yönetim Kurulu ve Komiteler	40
Yönetim Kurulu Raporu	42
İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar	43
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	44
Risk Grubuyla Yapılan İşlemler, Bağlı Şirket Raporu	47

## **Bölüm III : Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi**

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	50
Risk Yönetimi Politikaları	51
2013 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	52
Kredi Derecelendirme Notları	53
31 Aralık 2013 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	54
31 Aralık 2013 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	117
Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri	185



Güney Bağımsız Denetim ve  
SMMM AŞ  
Büyükdere Cad.  
Beytem Plaza No: 20  
K: 9-10, 34381 - Şişli  
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00  
Fax: +90 212 230 82 91  
ey.com

## YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 Bankacılık Kanununun 40'ıncı maddesi ve TTK gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

Ayşe Zeynep Deldağ  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 5 Mart 2014



Güney Bağımsız Denetim ve  
SMMM AŞ  
Büyükdere Cad.  
Beytem Plaza No: 20  
K: 9-10, 34381 - Şişli  
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00  
Fax: +90 212 230 82 91  
ey.com

### **Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406. Maddelerinden Kaynaklanan Çeşitli Denetim Yükümlülükleri Hakkında Rapor**

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

1. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin (Banka) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yayınlanmış finansal tabloları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygunluğuna ilişkin bağımsız denetimden geçmiş olup, 10 Şubat 2014 tarihi itibarıyla söz konusu finansal tablolar üzerinde denetçi görüşü oluşturulmuştur.
2. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir, ayrıca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2013 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
3. Ayrıca 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 378. Maddesine göre, pay senetleri borsada işlem gören şirketlerde, yönetim kurulu, şirketin varlığını, gelişmesini ve devamını tehlikeye düşüren sebeplerin erken teşhisi, bunun için gerekli önlemler ile çarelerin uygulanması ve riskin yönetilmesi amacıyla, uzman bir komite kurmak, sistemi çalıştırmak ve geliştirmekle yükümlüdür. Aynı kanunun 398. Maddesinin 4. fıkrasına göre, denetçinin, yönetim kurulunun şirketi tehdit eden veya edebilecek nitelikteki riskleri zamanında teşhis edebilmek ve risk yönetimini gerçekleştirebilmek için 378 inci maddede öngörülen sistemi ve yetkili komiteyi kurup kurmadığını, böyle bir sistem varsa bunun yapısı ile komitenin uygulamalarını açıklayan, esasları Kamu Gözetimi Kurumu (KGK) tarafından belirlenecek, ayrı bir rapor düzenleyerek, denetim raporuyla birlikte, yönetim kuruluna sunması gerekmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla KGK tarafından henüz bu raporun esasları hakkında bir açıklama yapılmamıştır. Dolayısıyla bu konuya ilişkin ayrı bir rapor hazırlanmamıştır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 5 Mart 2014

# Bölüm I

# Sunuş

# Olağan Genel Kurul Gündemi

## 27 Mart 2014 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Rapor Özetinin okunması ve 2013 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Banka'nın 2013 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
4. Banka tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Bankamız alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
5. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
6. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,
7. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
8. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası'na ilişkin Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,
9. Yönetim Kurulu'nun 2013 yılı kârının dağıtılmasına ilişkin önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
10. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
11. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Sermaye Piyasası Kurulu ve T.C. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'ndan gerekli onayın alınmış olması şartıyla; Yönetim Kurulu'nun Banka Esas Sözleşmesi'nin "Amaç ve Konu" başlıklı 3. maddesinin değişikliği hakkındaki önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,
12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2013 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi ve 2014 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. Yönetim hakimiyetini elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Üst Düzey Yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2013 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
14. Dilek ve görüşler.

## Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 29 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ve ilgili diğer mevzuata uyum ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin

1'den 23. maddeye kadar olan maddelerinin tadil edilmesine, 24'den 88. maddeye kadar olan maddeleri ile Geçici Madde-1'in ise kaldırılmasına karar verilmiştir.

## 2013 Yılı ve İzleyen Yıllara İlişkin Kâr Dağıtım Politikası

Bankamızın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kar payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Genel Kurul, Esas Sözleşmeye istinaden net karın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir.

Kar dağıtım politikasının, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

## 2013 Yılı Kârına İlişkin Not

3.202.974.826,65 TL konsolide olmayan net dönem kârından 160.148.741,33 TL genel kanuni yedek akçe (birinci tertip yasal yedek) ayrıldıktan sonra kalan 3.042.826.085,32 TL net dağıtılabilir dönem kârından ortaklarımıza 217.352.564,20 TL birinci kâr payı, 170.647.435,80 TL ikinci kâr payı olmak üzere toplam 388.000.000,00 TL nakit kâr payı ödenmesi, 17.064.743,58 TL genel kanuni yedek akçe (ikinci tertip

yasal yedek) ile 873.949.919,00 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak ve gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.763.811.422,74 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2013 yılı kâr dağıtım tablosu, raporun 5. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

# 2013 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2013 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)

1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	463.785.609,36
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:	Yoktur
<b>Yasal Kayıtlara (YK) Göre</b>	
3 Dönem Kârı	3.783.596.765,66
4 Ödenecek Vergiler (-)	580.621.939,01
5 Net Dönem Kârı (=)	3.202.974.826,65
6 Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7 Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	160.148.741,33
8 NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	3.042.826.085,32
9 Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10 Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
Ortaklara Birinci Kâr Payı	217.352.564,20
11 -Nakit	217.352.564,20
-Bedelsiz	0
-Toplam	217.352.564,20
12 İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13 "Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişilere)	0
14 İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15 Ortaklara İkinci Kâr Payı	170.647.435,80
16 Genel Kanuni Yedek Akçe	17.064.743,58
17 Statü Yedekleri	0
18 Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul ve iştirak hisseleri satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)	873.949.919,00
19 OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.763.811.422,74
20 Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	-

### KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)		TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT (*)	-	388.000.000,00	%12,75	0,0892559	8,92559
NET	-	329.800.000,00	%10,84	0,0758675	7,58675

\* Tam Mükellef kurumlar ile Türkiye'de işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde eden dar mükellef kurumlara yapılan nakit kâr payı ödemeleri üzerinden %15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Bankacılık sektöründeki en köklü ve sağlam kurumlardan biri olan Yapı Kredi, 2013 yılında da müşteri odaklı bankacılık anlayışından ödün vermemiştir.



*Sayın Hissedarlarımız,*

2013 yılında, hem global, hem de yerel gelişmeler nedeniyle yılın birinci ve ikinci yarısında oldukça değişken bir ortam yaşanmıştır. Yılın ikinci yarısında, FED'in bono alımlarını azaltacağı yönündeki sinyallerden dolayı global piyasalar dalgalı seyretilmiştir. Gelişmekte olan piyasa para birimleri Dolar karşısında değer kaybederken, faiz oranları da artmaya başlamıştır. Gelişmiş ekonomilerde kademeli güçlenmeler görülmeye başlarken, gelişmekte olan ekonomilerin büyüme görünümünde zayıflama yaşanmıştır. Bu ortamdan Türkiye, diğer gelişmekte olan ekonomiler gibi etkilenmiştir. Ancak ülkenin sağlam temelleri ve büyüme potansiyeli halen korunmaktadır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, dalgalı ekonomik ortamı sene boyunca uyguladığı esnek para politikası ile desteklemeye odaklanmıştır. İlk yarıda büyümeyi kontrol etmeye öncelik veren Merkez Bankası, yılın ikinci yarısında ise Türk Lirası'ndaki değer kaybını kontrol altına alabilmek için önceliğini sıkılaştırmaya çevirmiştir.

Artan volatilité ve otoriteler tarafından alınan makro-ihtiyati tedbirlere rağmen, bankacılık sektörü büyümesini yıl boyunca devam ettirmiştir. Krediler yıllık %33 artarak 995 milyar TL'ye ulaşırken, mevduat yıllık %24 artarak 951 milyar TL'ye yükselmiştir. Yasal düzenlemelerin sektör üzerindeki etkisinin yoğun şekilde hissedildiği bir yıl olan 2013'te bankacılık sektörünün net kârı sabit kalmıştır.

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi, 2013 yılında da müşteri odaklı bankacılık anlayışından ödün vermemiş, öncü ve yenilikçi yaklaşımıyla Akıllı Büyüme stratejisini sürdürmüştür. Bu doğrultuda, Yapı Kredi'nin aktifleri yıllık %22 artarak 160 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Senenin en önemli gelişmelerinden biri, Yapı Kredi'nin Temmuz ayında gerçekleştirdiği ve 1,3 milyar TL sermaye kazancı elde ettiği sigorta iştirak satışı olmuştur. Bu doğru zamanlı ve başarılı işlem kapsamında Allianz ile 15 yıllık bankasürans ortaklığı için münhasırlık anlaşması yapılmıştır. Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinin müşterilere sunulmaya devam etmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi, müşterilerine en hızlı ve kolay hizmeti sunabilmek adına yıl boyunca hem şube ağını genişletmiş hem de yenilikçi yaklaşımıyla alternatif dağıtım kanallarını geliştirmiştir. 2013 yılsonu itibarı ile Yapı Kredi, yurt çapında tüm bölgeleri kapsayan 949 şube, 3.000 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı ve iki çağrı merkezi ile 9,7 milyon müşteriye hizmet vermeye devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin hem bankacılık, hem de sosyal sorumluluk alanlarında ihtiyaçları doğru okuyan yaklaşımı 2013 yılında da dünya çapında takdir toplamaya devam etmiştir. Yapı Kredi, genel bankacılık uygulamaları, yönetici geliştirme, iç denetim, engelsiz bankacılık, uygulamada mükemmellik gibi konularda pek çok prestijli ödülün sahibi olmuştur.

2013 yılında da bu yolda bizlerle birlikte yürüyen tüm müşterilerimize, destekleriyle bizlere güven veren hissedarlarımıza ve başarıları ile bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

**Mustafa V. Koç**  
Yönetim Kurulu Başkanı



## CEO'nun Mesajı

*Değerli Ortaklarımız,*

Yapı Kredi, 2013 yılında zorlu faaliyet koşullarına rağmen müşteri odaklı bankacılık anlayışından ödün vermeyerek, Akıllı Büyüme stratejisini sürdürmüştür. Banka, doğru ürünü, doğru müşteriye, doğru fiyat ve doğru kanaldan sunmaya devam etmiş ve bu sayede belirlediği alanlarda öncü, yenilikçi ve lider konumunu sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2013 yılında tabanını güçlendirirken kârlılığını artırmış, likiditesini kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin bir şekilde yönetirken, sermaye yapısını da sağlamlaştırmıştır.

2013 yılında konsolide net kârını yıllık %74 artırarak 3,7 milyar TL seviyesine çıkaran Yapı Kredi, yıl içinde başarıyla tamamladığı Yapı Kredi Sigorta satışından elde edilen gelir hariç tutulduğunda net kârını yıllık %13 artışla 2,4 milyar TL seviyesine çıkarmıştır. Maddi ortalama özkaynak kârlılık oranı ise %16,7 seviyesine ulaşmıştır. Hem kâr artışı hem de kârlılık oranı bakımından Yapı Kredi, sektörün üzerinde bir performans sergilemiştir.

Sermaye açısından Yapı Kredi, aldığı aksiyonlar ve müşteri odaklı yapısı sayesinde sektördeki en güçlü bankalardan biri haline gelmiştir. Sektörün sermaye yeterlilik oranı 2013 yılında 266 baz puan düşerek %14,6 seviyesine inerken, Yapı Kredi sermaye yeterlilik oranı sadece 32 baz puanlık bir düşüş ile %16 seviyesinde korunmuştur. Alınan aksiyonlar arasında zamanlı sigorta iştirak satışı, satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden Eurobond satışları, sermaye benzeri kredi yenilenmesi ve risk ağırlıklı aktiflerin optimizasyonu yer almıştır.

Müşteri memnuniyetini ön planda tutan Yapı Kredi, 2013 yılında kredi hacmini yıllık %28 artırarak ekonominin finansmanına sağladığı kaynağı yılsonu itibarıyla toplam 99,4 milyar TL'ye taşımıştır. Kredilerde büyümenin öncüleri hem tüketici hem de şirket kredileri olmuştur. Kredilerin aktifler içerisindeki payı %62'ye yükselirken, menkul değerlerin aktifler içerisindeki payı %14 seviyesine düşmüştür. Böylece Banka'nın müşteri odaklı stratejisi bir kez daha teyit edilmiştir.

Likidite açısından Banka, kredi ve mevduat büyümelerini dengeli yürütmüş ve aynı zamanda uluslararası fonlama enstrümanlarını aktif bir şekilde kullanmıştır. Mevduat, yıllık %24 büyüme ile 88,5 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Kredilerin mevduata oranı, sektördeki 8 puan artışa karşın, Banka bazında %110 seviyesinde sabit kalmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca fonlama tabanını çeşitlendirme konusundaki odaklı yaklaşımını da devam ettirmiştir. Bu doğrultuda sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer enstrümanlar kullanılarak sektöre yaklaşık 5,2 milyar ABD Doları kaynak sağlanmıştır.

İlkerin bankası olan Yapı Kredi, 2014'te 70. yılını kutlayacaktır. Kuruluşundan bu yana olduğu gibi "Hizmette sınır yoktur" anlayışıyla pek çok alanda öncü ve yenilikçi olmaya, müşterilerini desteklemeye devam edecektir. Yapı Kredi, 2014 yılında müşteri odaklı yaklaşımıyla sektörde pozitif ayrışarak, tartışmasız liderlik vizyonu çerçevesinde öncü pozisyonunu pekiştirmeyi hedeflemektedir. 2013 yılında yarattığı sağlam sermaye ve likidite bazından güç alan Yapı Kredi, 2014 yılında da verimlilik, altyapı, insan kaynağı ve hizmet ağı yatırımlarını hızla sürdürecektir.

Akıllı Büyüme odaklı stratejimizle ilerlerken, sadık müşterilerimize, bu yolda desteklerini bizden esirgemeyen hissedarlarımıza, yoğun çalışmalarını ve emeklerini için tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

*Faik Açıklalın*

**Faik Açıklalın**

CEO

Yapı Kredi, 2013 yılında tabanını güçlendirirken kârlılığını artırmış, likiditesini etkin bir şekilde yönetirken, sermaye yapısını da sağlamlaştırmıştır.



# Vizyon, Misyon, Strateji

## Vizyon

**Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak**

## Misyon

**Uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak**

## Strateji

### Sağlıklı ve istikrarlı büyüme

Katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme, ticari verimlilikte devamlı iyileşme, piyasa konumunda gelişim ve fonlama kaynaklarında çeşitliliğin yanı sıra, müşteri odaklı bankacılık ile uzun vadeli sürdürülebilir performansın sağlanması

### Güçlü ve sürdürülebilir kârlılık

İşkolu bazlı hizmet modeli sayesinde müşteri ihtiyaçlarının en iyi şekilde karşılanması, rekabetçi konumu güçlendirmek için hizmet maliyetinin düşürülmesi, etkin gider, risk ve sermaye yönetiminin korunması

### Üstün ve kalıcı müşteri memnuniyeti

Çalışılması kolay banka olma yaklaşımını daha da güçlendirmek amacıyla teknoloji ve dağıtım kanallarına yatırıma, yenilikçiliğe ve çalışan memnuniyetine odaklılık

## Değerler

**Özgürlük:** Yapı Kredi'li, düşüncelerini uygun, yapıcı yöntemlerle ve rahatlıkla ifade eder. Yapı Kredi'li, Banka'nın değerleri çerçevesinde hareket eder, kurumun geleceğe taşınmasına katkı sağlar.

**Saygı Duymak:** Yapı Kredi'li, müşterilerini ve iş arkadaşlarını ayırım yapmadan, ihtiyaçlarını anlamak üzere dinler. Başkalarının görüşlerine saygı duyar. Kendi görüş ve fikirlerinin de dikkate alınacağını bilir.

**Adil Olmak:** Yapı Kredi'li, müşterilerine, çalışma arkadaşlarına ve Banka'nın menfaat sahiplerine, kişisel çıkarlarını gözetmeksizin, tutarlı davranır. Her durumu objektif bir biçimde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li, kurumsal ve toplumsal sorumluluklarının bilincindedir ve bu değerlere uygun davranır.

**Açıklık:** Yapı Kredi'li, kendi alanıyla ilgili kurumsal bilgileri müşterileri, iş arkadaşları ve diğer menfaat sahipleriyle gizlilik ilkelerine uyararak, anlaşılır bir biçimde ve zamanında paylaşır, bu bilgileri ulaştırılabilir kılar. Yapı Kredi'li, düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koyar.

**Güven:** Yapı Kredi'li, bankacılık bilgisi, donanımı ve kurumsal değerlere olan bağlılığıyla tüm ilgili gruplar arasında güvene dayalı ilişkiler kurar. Yapı Kredi'li, yetki ve sorumluluk verdiği insanlara güvenir. Banka'nın kurumsal değerlerine uygun olarak verdiği sözü zamanında ve eksiksiz olarak yerine getirir. Müşterilerin sorunlarını sahiplenir, çözüme ulaştırır ve sonuçlarını takip eder.

# Tarihçe

## Kuruluş ve Gelişim

1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ve finans sektörünün gelişimine olan katkısı ile konumunu güçlendirmiştir.

Yapı Kredi, 2006 yılında Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesini gerçekleştirmiştir. En büyük 8. banka olan Koçbank ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaşmıştır. Birleşmeden bu yana Yapı Kredi, sürdürülebilir ve güçlü performans sergilemektedir.

## 2006

### Birleşme ve Entegrasyon

- Yapı Kredi ve Koçbank'ın yasal birleşmesi
- İki bankanın aynı alanda faaliyet gösteren iştiraklerinin birleştirilmesi
- Sermayeyi yeniden yapılandırma süreci
- Bilişim teknolojileri sistemlerinin entegrasyonu

## 2007

### Yeniden Yapılanma

- Şube ağı genişletme çalışmalarının başlatılması
- İş kolu bazlı hizmet modelinin tamamlanması
- İştiraklerin Banka çatısı altında toplanması sayesinde yönetimin sadeleştirilmesi
- Sistem ve süreçlerde verimliliği artıran girişimler

## 2008

### Büyüme Atağı

- Şube ağının hızla genişletilmesi
- Yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanallarının geliştirilmesi
- Sıkı gider disiplini ve hizmet maliyeti kontrolü
- Sermaye artırımıyla sermaye yapısının güçlendirilmesi

## 2009

### Global Kriz

- Şube ağı genişlemesine ara verilmesi
- Müşteri tabanının kesintisiz desteklenmesi
- Sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları
- Kredi riskinin proaktif şekilde yönetimi

## 2010

### Yeniden Güçlü Büyüme

- Şube ağı genişlemesinin yeniden başlatılması
- Yenilikçiliğe ve müşteri kazanımına odaklanılması
- Sektörün üzerinde büyüme ve sıkı gider disiplini
- Süreçlerin sadeleştirilmesi ve verimliliğin artırılması

## 2011

### Akıllı Büyüme

- Şube ağı genişlemesinin devamı
- Katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme
- Sürdürülebilir gelir yaratımı ve sıkı gider yönetimi
- Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi

## 2012

### Akıllı Büyüme

- Şube ağı genişlemesinin devamı
- Katma değer yaratan alanlarda büyüme
- Temel bankacılık gelirlerine odaklılık ve disiplinli gider yönetimi
- Fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi

## 2013

### Akıllı Büyüme'ye Devam

- Şube ağı genişlemesinin devamı
- Sermaye yapısının sağlamlaştırılması
- Kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimi
- Katma değer yaratan alanlarda büyüme ile sürdürülebilir gelir yaratımı

# İlk Bakışta Yapı Kredi

**Yapı Kredi, 1944 yılındaki kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ile konumunu pekiştirmeye devam etmiştir.** 2013 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi 160 milyar TL toplam aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük 4. özel bankasıdır. Banka, The Banker ve World Finance gibi prestijli kurumlar tarafından "Türkiye'nin En İyi Bankası" olarak tanımlanmaktadır.

**Yapı Kredi, geniş coğrafi dağılımı ve çok kanallı hizmet ağı ile 9,7 milyon müşteriye hizmet vermektedir.** Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 949 şube ve 16.682 dinamik çalışana sahiptir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri 3.000 adet ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, ödüllü 2 çağrı merkezi ve 456 bin POS terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %83'ü şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

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

## Ortaklık Yapısı

**Yapı Kredi, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi destekleyen güçlü bir ortaklık yapısına sahiptir.** Banka'nın %81,8 oranındaki hissesi Koç Finansal Hizmetler'e (KFS) aittir. KFS, UniCredit ve Koç Grubu'nun eşit oranlı (%50-%50) bir ortaklığıdır. Kalan %18,20 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup, bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, cirosu, ihracatı ve 81 bin çalışana ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu cirosu Türkiye'nin milli gelirinin %8'i, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %10'unu oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan UniCredit Grubu, Avrupa bankacılık sisteminde önem arz eden İtalya merkezli bir finansal kurumdur. Grubun, 22 ülkede toplam 9.000 şubesi ve 148 bin çalışana bulunmaktadır.

(1) Repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvil alım satımı, hisse senedi ve VİOP işlem hacmi

## Piyasa Konumu

Toplam Banka	Pazar Payı	Sıralama
Krediler	%9,5	5
Mevduat	%9,1	6
Şube Sayısı	%8,6	5
<b>Perakende Bankacılık</b>		
Kredi Kartı Bakiyesi	%20,6	1
Kredi Kartı Ciro	%17,7	1
Kredi Kartı Sayısı	%17,8	1
Bireysel İhtiyaç kredisi	%6,3	7
Konut Kredisi	%8,9	7
Taahhüt Kredisi	%14,0	3
Taksitli Ticari Krediler	%6,5	6
<b>Kurumsal ve Ticari Bankacılık</b>		
Kurumsal Krediler	%8,7	6
Gayrinakdi Krediler	%12,5	2
Finansal Kiralama	%14,8	1
Faktoring	%16,9	1
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%11,1	1
<b>Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi</b>		
Yatırım Fonları	%18,2	2
Borsa İstanbul İşlem Hacmi <sup>(1)</sup>	%15,5	1
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%6,9	3

### Toplam

4.347.051.284,00 TL

### Koç Finansal Hizmetler A.Ş.

%81,8

3.555.712.396,07 TL

### Diğer

%18,2

791.338.887,93 TL

# 2013 Özet Finansal Bilgiler

		2012	2013	Değişim
Büyüme	Aktifler (milyar TL)	131,5	160,3	%22
	Krediler (milyar TL)	77,8	99,4	%28
	Mevduat (milyar TL)	71,1	88,5	%24
Kârlılık	Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	7.148	8.058	%13
	Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	3.159	3.543	%12
	Net Kâr (milyon TL)	2.098	3.659	%74
	Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı <sup>(1)</sup>	%17,5	%16,7	-80 bp
	Aktif Kârlılığı	%1,6	%2,3	69 bp
	Gider/Gelir Oranı	%44,2	%44,0	-22 bp
Likidite ve Sermaye	Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,3	%16,0	-32 bp
	Banka Kaldıraç Oranı <sup>(2)</sup>	6,2x	7,6x	1,4x
	Banka Kredi / Mevduat Oranı	%110	%110	sabit
Aktif Kalitesi	Tahsili Gecikmiş Alacak Oranı	%3,2	%3,5	32 bp
	Toplam Karşılık Oranı <sup>(3)</sup>	%111	%107	-4 p
	Risk Maliyeti <sup>(4)</sup>	%1,35	%1,27	-8 bp

(1) Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır. 2013 maddi ortalama özkaynak kârlılığı Yapı Kredi Sigorta satışından elde edilen 1,3 milyar TL gelir hariç tutularak hesaplanmıştır.

(2) Özkaynak hariç toplam yükümlülüklerin özkaynak toplamına oranı

(3) Özel ve genel karşılıklar

(4) (Toplam kredi değer düşüş karşılıkları-tahsilatlar)/toplam brüt krediler

Not:p(puan) ve bp(baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir.

## 2013 Yılında Alınan Ödüller

Genel Bankacılık	Dünya'nın En Değerli 500 Banka Markaları Listesi'nde 135. sıra	Brand Finance	2013
	En Gözde Şirketler Sıralaması'nda 19. sıra	Bloomberg Businessweek	2013
	Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi'nin En Yüksek Büyüme Vaat Eden 10 Bankasından Biri	Erste Group Araştırması	2013
	İç Denetim Farkındalık Ödülü	Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE)	2011, 2013
	2013 CRM Elite Ödülü	CRM Magazine - Market Awards	2013
	En İyi Özel Bankacılık	Global Financial Market Review	2013
	Müşteri Mükemmellik Ödülü - Yapı Kredi Emeklilik (Finansal Hizmetler Kategorisinde) Etik Ödülü	Microsoft Convergence 2013 Etik Değerler Merkezi Derneği (EDMER)	2013 2013
Bankacılık Ürünleri	Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe	2010, 2012, 2013
	Ticari Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe	2013
Alternatif Dağıtım Kanalları	Engelsiz Özel Sektör Ödülü	Türkiye Engelsiz Bilişim Platformu	2013
	Engelsiz Bankacılık Ödülü (Engelli Sağlığı Kategorisi)	Türkiye Halk Sağlığı Derneği	2013
	İşitme Engelliler için Türkiye'nin İlkleri Ödülü	İşitme Engelliler Federasyonu	2012, 2013
İnsan Kaynakları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi (YKBA)	Uygulamada Mükemmellik Ödülü	Amerika Eğitim ve Gelişim Derneği (ASTD)	2012, 2013
	Ölçümleme Alanında Ödül (YKBA)	CorpU Öğrenmede Mükemmellik ve Yaratıcılık Ödülleri	2013
	Eğitim ve Gelişim Faaliyetlerinin Kurum Stratejilerine Paralellliği Alanında Ödül	CorpU Öğrenmede Mükemmellik ve Yaratıcılık ödülleri	2013
	Yönetici Geliştirme Alanında Ödül	CorpU Öğrenmede Mükemmellik ve Yaratıcılık ödülleri	2013
Yatırımcı İlişkileri	BIST 30 Şirketleri Arasında Değerlendirme Sonuçlarına Göre Öne Çıkan İlk 10 Şirketten Biri	Türkiye Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)	2013

# Bankacılık Faaliyetleri

## Perakende Bankacılık

### Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler	Krediler	Mevduat
<b>%50</b>	<b>%53</b>	<b>%34</b>

Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'nı içermektedir. Bireysel Bankacılık, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere, KOBİ Bankacılığı ise yıllık cirosu 5 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

## Kurumsal ve Ticari Bankacılık

### Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler	Krediler	Mevduat
<b>%29</b>	<b>%47</b>	<b>%42</b>

Toplam yıllık cirosu 5 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (5-100 milyon ABD Doları) ve kurumsal (100 milyon ABD Doları üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

 **YapıKredi**  
Leasing

 **YapıKredi**  
Faktoring

 **YapıKredi**  
Nederland

 **YapıKredi**  
Moscow

 **YapıKredi**  
Azerbaijan

## Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

### Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler	Krediler	Mevduat
<b>%3</b>	<b>%0,2</b>	<b>%24</b>

Toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir.

 **YapıKredi**  
Portföy Yönetimi

 **YapıKredi**  
Yatırım

# Perakende Bankacılık: Kartlı Ödeme Sistemleri

## 25 yıldır süren sektör liderliği

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana sektör lideri olduğu kartlı ödeme sistemlerinde daima müşteri beklentilerini aşmak için çalışmaktadır. 2013 senesinde Banka, yenilikçi yaklaşımına devam etmiş ve 10 milyon kredi kartı sayısını aşarak sektörde bir ilke imza atmıştır. Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2013 Nilson Raporu'na göre Avrupa'nın 6. en büyük kredi kartı programıdır. Dünya sıralamasında ise Banka, 2013 yılında konumunu 10 basamak artırarak 44. sıraya yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2013 yılını yeni yasal düzenlemeler ve yoğun rekabete rağmen, kredi kartı sayısı ve kredi kartı cirosunda güçlü bir büyüme sergileyerek kapatmıştır. Banka yıl boyunca yeni müşteri kazanımı, müşteri ilişkilerinde kalıcılık ve çapraz satışa odaklanmış ve aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puanlarındaki disiplinli yaklaşımını da korumuştur.

2013 yılında Yapı Kredi'nin kredi kartı bakiyesi, sektördeki yıllık %22 artışa kıyasla %30 büyüyerek 19 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde kredi kartı cirosu %18 artışla 75 milyar TL'ye ve üye işyeri cirosu %17 artarak 82 milyar TL'ye yükselmiştir.

Ticari kredi kartları alacak bakiyesinde Yapı Kredi, liderlik konumunu sürdürmektedir. 2013 yılsonu itibari ile Banka'nın pazar payı %33,2'ye ulaşmıştır.

## Yenilikçiliğe kesintisiz odaklılık

2013 yılında Yapı Kredi, yeni ürünlerin pazarlama süresini kısaltmak ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla yeni ve kullanımı kolay bir kartlı ödeme sistemi altyapısına geçiş yapmıştır. Yeni altyapının sağladığı etkin ve farklı limit ayarlama özelliklerinin, önümüzdeki dönemlerde de satış faaliyetlerinde Banka'ya olumlu katkı sağlaması beklenmektedir.

Yapı Kredi aynı zamanda ürün çeşitliliğini de artırmaya odaklanmıştır:

- Yasal düzenlemelere uygun olarak tasarlanan, yıllık kart ücreti olmayan yeni kredi kartı "World Eko"nun lansmanı Kasım ayında yapılmıştır.
- Müşterilere en sevdikleri markaların kampanyalarını haber vererek hızlıca faydalanmalarını sağlayan mobil uygulama "World Alışveriş Asistanı" piyasaya sunulmuştur.
- Kredi kartlarına, otoyol ve köprü geçişlerinde kullanılan "Hızlı Geçiş Sistemi" kartlarına otomatik kredi yüklemeyi sağlayan yeni özellik eklenmiştir.
- Kredi kartı sahiplerine ek kartları için farklı limit ayarlayabilme imkânı sunulmuştur.

2013 yılının en önemli gelişmelerinden biri Yapı Kredi'nin Azerbaycan'daki iştirakinin kredi kartı platformunun hızlı büyümesi olmuştur. Platformun 2012 yılındaki lansmanından bu yana Banka, Azerbaycan'daki kredi kartları sektöründe %10,5 pazar payına ulaşarak önde gelen bankalardan biri olmuştur.

## Öncü üye işyeri ağı

Yapı Kredi, Türkiye'nin en dinamik üye işyeri ağına sahiptir. Banka, 2013 yılında AnadoluBank, TEB, Vakıfbank ve Albaraka Türk ile marka paylaşım ortaklığını devam ettirmiş, bu sayede World programına dahil olan kart sayısını 14 milyon üzerine taşımıştır. Yapı Kredi, World programının gücünü de arkasına alarak müşterilerine 456 bin POS terminali üzerinden özel kampanya ve fırsatlar sunmaya devam etmektedir.

2013 yılında üye işyeri alanında yeni yasal düzenlemeler getirilmiştir. Bu kapsamda Yapı Kredi için 2013, hem müşteri beklentilerini hem de düzenlemelerin getirdiği uyumluluk esaslarını karşılayan yeni ürün ve hizmetlerin sunulduğu bir yıl olmuştur.

- Ekonominin daha etkin şekilde kayıt altına alınabilmesi için POS ve yazar kasa cihazların bir arada kullanılması mevzuat kapsamında zorunlu tutulmuştur. Yapı Kredi, yazar kasa POS cihazlarında bankacılık uygulamasının yaygın kullanımında olduğu öncü bankalar arasında yer almıştır.
- Küçük işletmelerin ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla "Komisyonsuz POS" ürünü üye işyerlerinin beğenisine sunulmuştur. Bu ürün, belirlenen işlem hacmi altındaki bütün işlemlerde üye işyerinin ücret ve komisyon ödemedi, aylık sabit bir ücret ile çalışmasına olanak vermektedir.
- Üye işyerlerinin belirlenecek minimum işlem hacmi karşılığında komisyon tarifelerini seçebilecekleri bir taahhüt modeli sunulmuştur. Bu model ile müşteriler taahhüt ettikleri ciroyu tutturdıkları takdirde avantajlardan yararlanabilmektedir.
- Havayolu şirketleri için müşterilerin uçuş boyunca kredi kartlarını kullanarak alışveriş yapabilecekleri uçak içi POS cihazları geliştirilmiş ve kullanıma sunulmuştur.

## Geleceğe Bakış

**Yeni yasal düzenlemeler ışığında liderliğin ve kârlılığın etkin bir şekilde dengelenmesi için gerekli geliştirmelerin yapılması**

**Rekabetçi ürün ve hizmetler ile yenilikçilikte lider konumun sürdürülmesi**

**Temassız/e-ticaret POS'lara ve ECR-POS dönüşümüne odaklanılarak, yeni POS satış kanalları geliştirerek üye işyeri hacminin artırılması**



## Profil

**10,1**  
milyon  
kredi kartı

**5,6**  
milyon  
müşteri

**456**  
bin  
POS terminali

## Pazar Payları

**%20,6**  
kredi kartı  
bakiyesi

**%17,7**  
kredi kartı  
cirosu

**%17,8**  
kredi kartı  
adedi

## Biliyor muydunuz?

World, Avrupa'nın en büyük 6. kredi kartı programıdır.

Yapı Kredi, Türkiye'de kredi kartı sayısı 10 milyon'un üzerinde olan tek bankadır.

Banka'nın geniş üye işyeri ağı üzerinden her ay en az 100 adet kampanya düzenlenmektedir.

## Ürün ve Hizmetler

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, Fenerbahçe Worldcard, KoçAilem Worldcard, adios, adios Premium, Crystal, World Business, Banka Kartları (TLCard, Play TLCard, Business TLCard), World Hediye Kart

# Perakende Bankacılık: Bireysel ve Kişisel Bankacılık

## Değer yaratan akıllı büyüme

Yapı Kredi, bireysel bankacılık alanında, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere geniş yelpazede değer yaratan ürünler sunmaktadır. Bireysel bankacılık, bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kişisel bankacılık (50 bin-500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır. Öte yandan, Yapı Kredi sigortacılık faaliyetlerini özel bir bankasürans birimi üzerinden koordine etmektedir.

2013 yılında Banka, sektördeki dalgalanmalar, rekabetçi piyasa ortamı ve yasal düzenlemelere rağmen bireysel ve kişisel bankacılık alanında güçlü kredi büyümesi sağlamıştır. Ayrıca Banka, bireysel esnek hesap ürününün faizlerine getirilen sınırlamanın etkisine rağmen bireysel ve kişisel bankacılık gelirlerinde %7 büyüme kaydetmiştir.

## Bireysel Bankacılık: Doğru ürün, doğru kanal

2013 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini çoklu kanal yaklaşımı ile iyileştirmiş ve müşteri odaklı stratejisini daha da güçlendirmiştir. Banka, 21 yeni şube açılışına ek olarak dijital platformlarını da geliştirmiştir. Kredi başvurularının yalnızca 3 dakikada sonuçlandırılmasını sağlayan hızlı kredi sistemi Kredi Şimdi, güçlü bir satış destek kanalı olarak hizmet vermeye devam etmiştir. Ek olarak, şubelere gelen telefonları çağrı merkezine yönlendirerek verimliliği artıran yeni bir çağrı yönetim programı hayata geçirilmiştir.

Bireysel bankacılık alanında kredi büyümesinin temel kaynakları bireysel ihtiyaç kredileri ve konut kredileri olmuştur. Bireysel ihtiyaç kredisi hacmi yıllık %20 artarak 8,3 milyar TL'ye ulaşırken, konut kredisi hacmi %25 artarak 9,0 milyar TL'ye çıkmıştır. Aynı dönemde taşıt kredisi hacmi, Yapı Kredi'nin Akıllı Büyüme yaklaşımı doğrultusunda %1 artarak 1,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'ye Ford markalı araç kredilerinde münhasır ortaklık sağlayan Ford Otosan işbirliği 2013 yılında da devam etmiştir.

## Kişisel Bankacılık: Uzmanlaşmış hizmet

Yapı Kredi'nin kişisel bankacılık müşterileri, 405 şubedeki 509 uzman portföy yönetmeni aracılığıyla ayrıcalıklı hizmet almaktadır.

Kişisel bankacılık, Banka'ya mevduat büyümesinde güçlü bir taban sağlamaktadır. 2013 yılında Yapı Kredi, yıllık toplam %24 mevduat büyümesi kaydetmiş, müşterinin fiyat duyarlılığını baz alarak mevduat faizi belirlenmesine olanak sağlayan birebir mevduat fiyatlama yaklaşımını geliştirmeye devam etmiştir.

2013 yılında Yapı Kredi, mevduat alanında 2 yeni ürün lansmanı yapmıştır. Fonlu Mevduat, mevduat tutarının belirli bir oranını yatırım fonlarında değerlendirerek müşterilerin avantajlı faiz almalarına olanak sağlamaktadır. Esnek Vadeli Mevduat ise müşterilerin vade başlangıcının 10. gününden itibaren vadeyi bozmadan para çekebilmelerine imkan vermektedir. Öte yandan, 2013 yılında Banka aynı zamanda 150 şubesi aracılığıyla hurda altın toplamaya başlayarak, altın mevduatında %8 pazar payına ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin konut kredilerinde, kişiselleştirilmiş ürünler ile 1.071 konut kredisi uzmanı, özel internet sitesi ve danışma hattı tarafından müşterilerine hizmet vermektedir. Ayrıca Banka, 350 müteahhit firma ile konut projelerinde kredi kullanımı için işbirliği içinde çalışmaktadır. 2013 yılında Yapı Kredi ile çalışan gayrimenkul acentalarının adedi

yıllık %43 artarak 3.137'ye ulaşmıştır. İşyeri alımı için tahsis edilen işyeri kredilerindeki pazar payı ise 2012 yılında %9,9 iken, 2013 yılında %12'ye yükselmiştir.

## Bankasürans: Güçlü büyüme potansiyeli

Yapı Kredi, bankasüransı güçlü büyüme potansiyeli olan bir alan olarak görmekte ve bütün sigortacılık faaliyetlerini özel bir bankasürans birimi üzerinden koordine etmektedir. 2013 yılında Yapı Kredi, rekabetin etkisi, dalgalı faiz ortamı ve yasal düzenlemeler nedeniyle komisyon bazlı alternatif sigorta ürünlerine yönelmiştir.

Yapı Kredi sağlık sigortasında %42 pazar payı ile bankasürans alanında lider konumdadır. Banka, 2013 yılında bu segmentteki konumunu daha da kuvvetlendirmek üzere Allianz ile 15 yıllık münhasır ortaklık anlaşması imzalamıştır. Yapı Kredi konut, kaza ve hayat sigortacılığında %7 pazar payıyla sektörde 5. sıradadır. 2013 yılında Banka, bireysel emeklilik referans sistemi ve online satış ekranları sayesinde 150 bin bireysel emeklilik poliçesi düzenleyerek rekor kırmıştır.

## Geleceğe Bakış

**Kredi tahsis süreç iyileştirmelerinin katkısıyla akıllı ve kârlı büyümenin devam etmesi**

**Maaş müşterilerine ve çapraz satışa önem verilerek müşteri tabanının genişletilmesi**

**Kişisel bankacılık hizmet modelinin müşteri tercihleri ve çoklu kanal anlayışı kapsamında geliştirilmesi**

## Profil

**8,7**  
milyon  
müşteri

**842**  
şube

**1.831**  
portföy yönetmeni

## Pazar Payları

**%6,3**  
bireysel  
ihtiyaç kredisi

**%8,9**  
konut kredisi

**%14,0**  
taşıt kredisi

## Biliyor muydunuz?

Yapı Kredi'nin hızlı kredi başvurusu sistemi, müşteri başvurularının 3 dakika içinde sonuçlanmasını sağlamaktadır.

Banka, bireysel bankacılık müşterilerine ihtiyaçları doğrultusunda 7 değişik kredi ürünü sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin, dünyanın en büyük sigorta şirketlerinden biri olan Allianz ile münhasır bankasürans anlaşması vardır.

## Ürün ve Hizmetler

Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Taşıt Kredisi, Fordfinans, Bireysel Esnek Hesap, Bankacılık Paketleri, Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri, Üniversite Ödemeleri, Kiralık Kasa, Mevduat (Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat), Hurda Altın Toplama, Çalışan Hesap, Bireysel Emeklilik, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Kartopu

# Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı<sup>(1)</sup>

## Büyümenin lokomotifi

Yapı Kredi, KOBİ'lere özel tasarlanmış hizmet modeli ve müşteri odaklı geniş ürün yelpazesıyla hizmet vermektedir. Türkiye'de yaklaşık 3,2 milyon KOBİ, 3 milyon çiftçi ve tarımsal ürün üreticisi bulunmaktadır. Bu kesimlerin halen birçoğu bankacılık hizmetlerinden yeterince yararlanmamaktadır. Bu nedenle, önümüzdeki yıllarda da KOBİ'ler bankacılık sektörünün lokomotif segmentlerinden biri olarak büyümesini sürdürecektir.

2013 yılında KOBİ'lere verilen krediler, müşteri kazanımı, genişletilmiş hizmetler ve yenilikçi ürünler sayesinde yıllık %19 artarak 13,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Müşteri kazanımı KOBİ bankacılığının en önemli önceliklerinden biridir. 2013 yılında toplam müşteri adedi 911 bin'e ulaşmıştır. Müşteri kazanımı, 2012 yılında devreye sokulan ve sadece yeni müşteri kazanımından sorumlu KOBİ Müşteri ilişkileri Yönetmenleri aracılığı ile de desteklenmiştir. Bu alandaki yüksek performans sayesinde toplam müşteri kazanımının yaklaşık %22'si bu yönetmenler tarafından gerçekleştirilmiştir.

2013 yılı başında, belirlenen kriterler içerisinde kalan KOBİ'lere daha hızlı ve proaktif hizmet verebilmek adına, Türkiye'nin 9 değişik bölgesindeki KOBİ Bankacılığı Merkezi Portföy Yönetmenleri görevine başlamıştır. Müşterilerin bütün portföy yönetimi işlemlerini telefonla yürüten bu ekip sayesinde verimlilik ve çapraz satış imkanları artmış, yaratılan kredi hacmi ikiye katlanmıştır.

Bankacılık sektöründe bir ilk olan ve içinde çeşitli temel bankacılık ürünlerinin yer aldığı Ürün Paketleri, 2013 yılında da popüler olmaya devam etmiştir. 2013 yılında paket sahibi müşteri adedi 51 bin yeni satış ile 155 bin adede yükselmiştir.

## KOBİ'lere yurtdışı fonlar aracılığıyla destek

Yapı Kredi 2013 yılında uluslararası kuruluşlar ile işbirliği çerçevesinde işletmelere uzun vade ve düşük faizli fonlama imkanı sağlayan 6 adet kredi programında yer almıştır. Yıl boyunca, Büyüyen Anadolu'ya Kredi Kolaylıkları (GAGF), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Uluslararası Finans Kuruluşu (IFC), Türkiye Tarım Finansmanı ve Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansmanı imkanlarıyla 100 milyon TL'nin üzerinde kredi desteği sağlanmıştır. Banka aynı zamanda Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ve Kredi Garanti Fonu (KGF) ile işbirliğine devam ederek, devlet destekli fonların işletmelere aktarılmasını temin etmiştir.

## Tarım Bankacılığı

Yapı Kredi, tarımsal faaliyetlerin yoğun olduğu bölgelerde bulunan 250 şubesi ile müşterilerine, tarımsal verimlilik ve modernizasyon desteği sağlayarak tarımsal değer zincirinin tüm aşamalarına yönelik özel ürün ve hizmetler sunmaktadır.

2013 yılında Banka, arıcılık, kümes hayvancılığı ve küçükbaş hayvancılık sektörlerine özel 3 yeni kredi çıkarmıştır. Yapı Kredi, müşterileriyle yakın ilişkiye büyük önem vermiş ve yıl boyunca tarım bankacılığı uzmanları ile köy ve kasabalara 4.000 ziyaret düzenlemiştir. Bu strateji ile tarım kredisi hacmi 2013 yılında yıllık %35 artarak 868 milyon TL'ye, tarım müşteri adedi de %43 artarak 144 bin adede ulaşmıştır.

2012 yılında mikro işletmelerin finansmanını artırmaya yönelik olarak EBRD'nin kredi programı çerçevesinde Tarım Kredisi Değerlendirme Sistemi (ALES) devreye girmiştir. Türkiye'yi 26 alt bölgeye ayıran sistem, geniş veritabanı ile çiftçilerin kredi başvurularını etkin bir şekilde değerlendirmektedir. Şu ana kadar Türkiye'de bu sistemi tam olarak kullanan tek banka olan Yapı Kredi, 2013 yılında 30 bin'den fazla çiftçi ve tarım işletmesine kredi tahsis etmiştir.

## Geleceğe Bakış

**Reel ekonomiye desteği artıracak ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi**

**Telefonla hizmet veren KOBİ Bankacılığı Merkezi Portföy Yönetmenleri'nin sayısının artırılması**

**Tarım bankacılığı ürün kullanımının ve pazar payının bölgesel işbirlikleri ve yeni kredi ürünleri ile artırılması**

(1) Yapı Kredi'nin iç yapılanmasına göre KOBİ'ler 5 milyon ABD Doları altında finansal varlığı olan şirketler.

## Profil

**911**  
bin  
müşteri

**842**  
şube

**1.583**  
portföy yönetmeni

## Pazar Payları

**%10,0<sup>(1)</sup>**  
KOBİ  
kredileri

**%6,5**  
taksitli  
ticari krediler

**%13,8<sup>(2)</sup>**  
esnek  
ticari hesap

## Biliyor muydunuz?

Yapı Kredi'nin tüm bireysel şubelerinde en az 1 adet KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Portföy Yönetmeni bulunmaktadır.

Yapı Kredi, Türkiye'de 150 bin küçük işletmeye anında uzaktan hizmet veren tek bankadır.

Yapı Kredi, uzman ekibi ile müşterilerine 17 adet Tarım Bankacılığı ürünü sunmaktadır.

## Ürün ve Hizmetler

Taksitli Ticari Krediler, Borçlu Cari Hesap, Esnek Ticari Hesap, Bankacılık Paketleri, POS ve Üye İşyeri Hizmetleri, Tarım Kredileri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Yatırım Ürünleri, Ticari Kredi Kartları, Ticari Mal Alım Kartları

(1) Söz konusu pazar payı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) KOBİ tanımı olan 40 milyon TL'nin altında finansal varlığı olan şirketleri kapsamaktadır.

(2) Pazar payı 31 Eylül 2013 tarihi itibarıdır.

# Kurumsal ve Ticari Bankacılık

## Öncü konum

Yapı Kredi, güçlü bilgi birikimi ve geniş dağıtım kanallarıyla Türkiye genelindeki kurumsal ve ticari müşterilerine etkin hizmet vermektedir. Banka, proje finansmanı, nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanında sektörde öncü bir konuma sahiptir. Aynı zamanda Yapı Kredi, uluslararası ve çok uluslu müşterilere de büyük önem vermektedir.

2013, kamu bankaları, küçük oyuncular ve piyasaya yeni giren bankaların ticari ve kurumsal bankacılık alanında daha aktif rol almaya başladıkları bir yıl olmuştur. Bu dönemde Yapı Kredi, teknolojiye, otomatik ödemelere, tahsilatlara, Uluslararası ve Çokuluslu Firmalar Bankacılığı'na odaklanarak öncü konumunu pekiştirmiş ve sektörde olumlu ayrılmaya devam etmiştir. Banka, kurumsal ve ticari kredilerde %35 büyüyerek 42,1 milyar TL kredi hacmine ulaşmıştır.

Yıl boyunca Yapı Kredi, kurumsal ve ticari bankacılık alanında süreç ve altyapı geliştirmelerine odaklanmıştır:

- Satış etkinliğini ve verimliliği artıracak 8 değişik modülden oluşan kapsamlı bir Kurumsal ve Ticari Bankacılık Müşteri İlişkileri Yönetimi (CRM) sistemi geliştirilmiştir.
- Değer zincirine odaklanılarak, işlem bazında fiyatlamadan müşteri bazında fiyatlamaya geçilmiştir. Gelecek dönemdeki aktivitelere daha fazla destek vermek için planlanan yeni bir fiyatlama karar motoru da geliştirme aşamasındadır.
- Kurumsal ve ticari kredi onay süreç ve modülleri ileriye dönük risk metodu kullanılarak yeniden tasarlanmıştır.
- Operasyonel mükemmellik ve satış/destek süreçleri müşteri hizmet süresini azaltacak şekilde sadeleştirilmiştir.
- Satış ağı ile daha uyumlu çalışabilmesini sağlamak amacıyla, tüm ürün grupları ve alt segment destek grupları birleştirilerek kurumsal ve ticari bankacılık organizasyon yapısı yeniden şekillendirilmiştir.

## Proje ve Yapılandırılmış Finansman

Yapı Kredi, güçlü bilançosu ile Türkiye'de uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında öncü bankalardan biridir. Banka, sektörel uzmanlık ve mükemmelliği ön planda tutan yaklaşımı ile öncelikle enerji, gayrimenkul, altyapı ve satın alma projelerine odaklanmaktadır.

Proje finansmanı alanında kredi büyümesinin itici güçleri, satın alma işlemleri, enerji sektörü, özelleştirmeler ve devlet ihaleleridir. 2013 yılında Banka, 29 yeni projenin finansmanında yer alarak proje finansmanı kredileri açısından güçlü bir performans elde etmiştir. Yıl boyunca, 2,2 milyar ABD Doları nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis edilerek yılsonu itibarıyla 176 projeyi kapsayan 8,1 milyar ABD Doları proje finansmanı hacmine ulaşılmıştır. Banka'nın proje finansmanındaki en önemli güçlerinden biri çevre dostu yenilenebilir enerji projeleri olup, bu alanda sağlanan finansman 2013 yılsonu itibarıyla 2,9 milyar ABD Doları ve 4.771MW kurulu güce ulaşmıştır.

## Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi, çeşitli kanallardan sunduğu nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı çözümlerinde sektörde güçlü bir konumdadır. Banka'nın 8 ticari bölge merkezinde etkin satış destek ekipleri bulunmaktadır. Bu sayede müşterilerle yakın ilişkiler sürdürülürken, aynı zamanda şube desteği de sağlanmaktadır.

2013 yılında e-bankacılık alanında Yapı Kredi öncü konumunu Doğrudan Borçlandırma ve BANKO™- OHES (Otomatik Havale EFT Sistemleri) ile güçlendirmiştir. Öte yandan, Merkez Bankası çek takas sistemi gibi geleneksel tahsilat sistemlerindeki liderliğini de sürdürmüştür. Yapı Kredi aynı zamanda şirketler arası doğrudan borçlandırma hizmetinde de öncü bankalar arasında yer almaktadır.

Dış ticaret finansmanında Yapı Kredi, 2.000'in üzerinde muhabir bankası ve geniş ürün yelpazesıyla hizmet vermektedir. 2013 yılında Banka, İhracat Kredi Kuruluşları (ECA) ve diğer uluslararası Eximbank'lar aracılığıyla yapılandırılmış dış ticaret finansman hacmini artırmak için özel bir ekip oluşturmuştur. Ayrıca, bu ekip, muhabir banka kaynaklı kısa ve uzun dönemli kredi ürünleri yaratmakla da görevlendirilmiştir.

Yapı Kredi'nin başarılı nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı yaklaşımı ile bu alandaki ürün ve hizmetleri kullanan müşterilerin sayısı yıllık %5 artarak 217 bin'e ulaşmıştır. Aynı zamanda Yapı Kredi, çek tahsilat ve ödemelerinde %11,1, ithalatta %13,0 ve ihracatta %16,0 piyasa payı ile lider konumunu korumuştur.

## Uluslararası ve Çokuluslu Firmalar Bankacılığı

Yapı Kredi, Türkiye'de faaliyet gösteren uluslararası ve çokuluslu firmaların ihtiyaçlarını karşılayabilmek için birden fazla dil bilen ve bu alanda üstün bilgiye sahip uzman bir ekip oluşturmuştur.

Banka, hissedarı UniCredit'in de deneyimi ve özellikle Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki geniş ağı sayesinde, Türkiye pazarına girmek isteyen yabancı sermayeli firmalar için ideal banka konumunu sürdürmektedir. Sunulan hizmet ve ürünler arasında nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, hazine ve yatırım bankacılığı bulunmaktadır. Banka'nın çalıştığı uluslararası ve çokuluslu şirket sayısı 2013 yılsonu itibarı ile 1.000'i aşmıştır.

## Geleceğe Bakış

**360° hizmet yaklaşımı, uzun dönemli müşteri ilişkileri ve danışmanlık hizmetleri sayesinde akıllı büyümeye devam edilmesi**

**"Hızlı ve kaliteli hizmet" tanımıyla özdeşleşmesi sayesinde müşteri kazanımı ve ürün kullanımının artırılması**

**Proje finansmanı alanında özelleştirme ve satın alma projelerinin finansmanı ile altyapı projelerinde yer alınması**

## Profil

**49**  
bin  
müşteri

**79**  
şube

**589**  
portföy yönetmeni

## Pazar Payları

**%11,1**  
çek tahsilat ve  
ödemeler

**%13,0**  
ithalat

**%16,0**  
ihracat

## Biliyor muydunuz?

Yapı Kredi, kurumsal ve ticari müşterileri için özel eğitim ve sertifika programları düzenlemektedir.

Yapı Kredi, UniCredit'in özel ve çokuluslu çözümlerini yerel müşterilerine sunmaktadır.

Yapı Kredi 2013 yılında, Türkiye'deki önemli projelerin finansmanında yer almıştır.

## Ürün ve Hizmetler

Teminat Mektupları, Para Transferleri, İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Dış Ticaret Finansmanı, Ticari Ödemeler, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKO™-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Kamu Ödemeleri, İthalat ve İhracat Finansmanı Ürünleri, Türev Ürünler, Yatırım Bankacılığı, Ticari Kredi Kartı, POS, Enerji Üretim ve Dağıtım, Altyapı Ürünleri, Ticari Gayrimenkul Ürünleri, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Kurumsal Yapılandırılmış Finansman

## Yapı Kredi Leasing

### 5 yıldır sürdürülen liderlik

Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur. Son 5 yıldır leasing işlem hacminde %14,8 pazar payıyla lider konumda olan Şirket, 12 şube ve 134 çalışanı ile üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır. Yapı Kredi Leasing, yatçılık ve proje finansmanı gibi seçkin sektörlerde sürekli yeni ürünler geliştirmekte ve aynı zamanda özel ortaklık anlaşmaları ile yaratıcı çözümler sunmaktadır.

2013 yılında leasing sektörü, müşterilerin varlıklarını satıp daha sonra uzun dönemli kiralama anlaşmalarıyla geri aldığı "Sat ve Geri Kirala" uygulamasından yararlanmıştır. Bu doğrultuda, Yapı Kredi Leasing'in yeni işlem hacmi yıllık %12 artış ile 2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yıl içinde KOBİ ve tedarikçiler ile ilişkilerini güçlendirmeye odaklanmasının sonucunda Şirket, KOBİ müşterileri ile yapılan sözleşmelerin payını 2012'deki %58 seviyesinden 2013 yılında %65'e çıkarmıştır.

2014 yılında Yapı Kredi Leasing, liderliğini devam ettirmeyi ve sürdürülebilir büyüme için müşteri ilişkileri ve yeni müşteri kazanımına odaklanıp finansal kiralama ürünlerinin kullanımını artırmayı hedeflemektedir.

## Yapı Kredi Faktoring

### 13 yıldır sürdürülen liderlik

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, son 13 yıldır faktoring sektöründe lider olup, 2013 yılsonu itibarıyla %16,9 pazar payına sahiptir. Şirket, 91 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır.

2002 yılından bu yana Yapı Kredi Faktoring, Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen "En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" sıralamasında yer almaktadır.

2013 yılında Yapı Kredi Faktoring, cirosunu yıllık %22 artırarak güçlü bir büyüme sağlamıştır. Şirket 7,5 milyar ABD Doları işlem hacminin %72'sini yurtiçi, %28'sini yurtdışı işlemlerden elde etmiştir.

Şirket, yıl boyunca ürün kullanımının artırılmasına ve yeni müşteri kazanımına odaklanmıştır. Aynı zamanda Yapı Kredi Faktoring, bölgesel satış faaliyetlerini yeni açtığı 10 şube ve Yapı Kredi'nin Türkiye geneline yayılmış geniş hizmet ağından aldığı destekle daha da güçlendirmiştir.

Yapı Kredi Faktoring 2014 yılında, KOBİ müşterilerinin sayısını artırmaya odaklanarak faktoring sektöründeki lider konumunu sürdürmeyi amaçlamaktadır.



## Yapı Kredi Bank Nederland

### Müşteri memnuniyetine kesintisiz yatırım

Yapı Kredi Bank Nederland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında ürün ve hizmetler sunmaktadır. Banka'nın temel hedefi, yurtdışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan bankanın çalışan sayısı 46 olup, genel merkezi Amsterdam'dadır.

Banka, 2013 yılında yasal düzenlemeler ve ekonomik aktivitedeki yavaşlamaya rağmen, olumlu performansını sürdürmüştür ve 2013 yılı sonu itibarıyla toplam aktif büyüklüğü 2,2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Perakende bankacılık alanında Yapı Kredi Bank Nederland, 15 binden fazla müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında, müşterilere yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunmakta olup, bu alanda Yapı Kredi ve UniCredit Grubu sinerjilerinden faydalanmaktadır. Son yıllarda, Bağımsız Devletler Topluluğu ile dış ticaret finansmanı ve Avrupa'da uluslararası emtia ticareti yapan firmalar ile oluşturulan işbirlikleri banka için önem kazanmıştır. Aynı zamanda kurumsal müşterilere İslami Bankacılık ürünleri de sunulmaktadır.

2013 yılında müşteri deneyimini geliştirecek çeşitli adımlar atılmıştır. Bu kapsamda, 2014 yılında yeni bir internet bankacılığı platformu da hayata geçirilecektir. Öte yandan, 2014 yılında banka, risk yönetimi, coğrafi pazarların ve likiditenin çeşitlendirilmesi ile müşteri memnuniyetinin daha da artırılmasına odaklanacaktır.

## Yapı Kredi Bank Moscow

### Sektörün üzerinde kredi büyümesine devam

1988 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,84 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Moscow, Rusya'da bankacılık operasyonlarını başlatan ilk Türk bankasıdır. Banka, Rusya'da faaliyet gösteren Türk şirketlerini destekleyerek Türkiye ile Rusya arasındaki ticari ilişkileri güçlendirmektedir. Bu doğrultuda Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi'nin başta inşaat, taahhüt, ticaret ve turizm sektörlerindeki kurumsal müşterilerine kurumsal finansman, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı gibi bankacılık hizmetleri sağlamaktadır. Banka, Kremlin yakınlarındaki genel müdürlüğünde 65 çalışanıyla hizmet vermektedir.

2013 yılında Banka'nın aktifleri yıllık %14 artarak 242 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. Bu dönemde yavaşlayan ekonomik büyüme ve yoğun rekabete rağmen Yapı Kredi Bank Moscow, ağırlıklı olarak kurumsal ve ticari bankacılığın katkısıyla kredilerde sektördeki yıllık %19 büyümeye karşın %61 artış kaydetmiştir. Bunun yanı sıra banka, müşteri tabanının çeşitlendirilmesine, verimliliğin artırılmasına ve aktif kalitesine odaklanmış ve bunların sonucunda 2013 yılında aktif kârlılığında %3,6 ile sektör ortalamasının 2 katına ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Moscow 2014 yılında, hizmetlerinin sayı ve kalitesini yükselterek kurumsal ve ticari bankacılık alanında hızlı bir büyüme hedeflemektedir.

## Yapı Kredi Bank Azerbaijan

### Kredi kartlarında %10,5 pazar payı ile öncü konum

1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 129 bin'den fazla müşteriye 424 çalışanıyla perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. Banka'nın Bakü, Ganja ve Sumgait'de 15 şubesi bulunmaktadır.

2013, Azerbaycan için ekonomik büyümenin devam ettiği bir yıl olmuştur. Bu dönemde Yapı Kredi Bank Azerbaijan'ın aktifleri yeni yasal düzenlemelere rağmen %36 artarak 401 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır. Banka, perakende ve ticari bankacılığın bütün segmentlerinde büyümeye odaklanmıştır.

Eylül 2012'de World kredi kartını kendi sektöründe piyasaya süren Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 2013 yılında kartlı ödeme sistemlerinde ilk 3 oyuncudan biri haline gelmiştir. Yıl boyunca teknoloji altyapısındaki geliştirmeler devam etmiş ve banka Azerbaycan için bir referans noktası haline gelmiştir. Buna ek olarak Yapı Kredi Bank Azerbaijan, bireysel ve kurumsal müşterileri için gelişmiş bir internet şubesini devreye sokmuştur. Şirket, yıl boyunca Azerbaycan'daki Yapı Kredi Bankacılık Akademisi ile çalışanlarına 12,6 bin saate yakın eğitim vermiş, finans sektörü ile müşterilere de çeşitli seminerler ve aktiviteler düzenlemiştir.

2014 yılında banka, güçlü imajını dağıtım kanallarında sağlayacağı genişleme, perakende ve ticari bankacılık alanında hızlı büyüme ve süreçlerindeki geliştirmelerle daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

# Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

## Global Financial Market Review değerlendirmesine göre "En İyi Özel Bankacılık"

Yapı Kredi, müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde 2013 yılında sahip olduğu 28,4 milyar TL müşteri varlığı, 22 özel bankacılık merkezi ve geniş müşteri tabanı ile liderliğini sürdürmüştür. Özel bankacılık ürün yelpazesi 2013 yılında eklenen yeni ürünlerle genişlemeye devam etmiş ve çapraz satış oranında artış sağlanmıştır. Finansal piyasalardaki dalgalanmalara ve yasal düzenlemelere rağmen özel bankacılık mevduat hacmi yıllık %18 artarak 19,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Müşteri beklentilerinin ötesine geçmek için sürekli olarak yapılan iyileştirmeler sonucunda Yapı Kredi, Global Financial Market Review 2013 yılı değerlendirmesinde "En İyi Özel Bankacılık" ödülüne layık görülmüştür.

2013 yılında Banka, özel bankacılık alanında müşteri tercihlerine paralel olarak varlık yönetimi ürünlerine odaklanmıştır. Yatırım fonları hacmi, sektördeki yıllık %1'lik artışa karşılık %4 oranında büyümüştür. Yıl boyunca özel portföy yönetimi hacmi %4, saklamadaki toplam varlıklar (repolar dahil) %19 yükselmiştir. Yapı Kredi vadeli işlem ve opsiyon hacminde %5 pazar payı ile 3. sırada yer almış, bu hacimde özel bankacılığın büyük katkısı olmuştur.

Özel bankacılık müşterileri Yapı Kredi'nin mevduata alternatif olarak sunduğu yeni vadeli para takası (swap) ürünü ile 2013'de piyasadaki dalgalanmadan yararlanmışlardır. Bu yeni altyapı ve yeni vergi matrahı düzenlemesi sayesinde müşterilere risksiz bir yapılandırılmış ürün sunulmuştur. 2013 yılında özel bankacılık müşterilerine ilk defa sunulan mevduatla paketlenmiş vadeli para takası (swap) işlemlerinin toplam hacmi 10,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Banka aynı zamanda özel bankacılık kredi tahsis süreçlerinin hızlandırılmasına ve risk içermeyen yapılandırılmış ürünlerde sözleşme ve dokümantasyon sadeleştirilmesine odaklanmıştır. Bu sayede ürünlerin pazara sunulma süresinde önemli iyileştirmeler sağlanmıştır.

2013 yılında Yapı Kredi, özel bankacılık segmentindeki büyümeyi ve Banka'nın bu segmentteki lider konumunu desteklemek için özel olarak tasarlanmış yönetici eğitimi programları da başlatmıştır.

## 31 yeni ihraç

2013 yılında 1 borsa yatırım fonu (ETF), 1 sabit getirili fon ve 5 anapara garantili fon olmak üzere toplam 7 yeni yatırım fonu müşterilere sunulmuştur. Artan müşteri talebini karşılamak için 2013 yılında, Yapı Kredi tarafından değişik vade seçenekleri ve faiz oranlarında 12 adet bono ihraç gerçekleştirilmiştir. Buna ek olarak 7 adet özel sektör tahvili de müşterilere tanıtılmıştır. Bu dönemde Yapı Kredi Yatırım 5 yeni halka arza aracılık etmiştir.

Yapı Kredi, bankacılık sektöründe Sabit Getiri Stratejili Sosyal Sorumluluk Fonu'nu satışa sunan ilk banka olmuştur. Bu fondan elde edilen yönetim ücreti Koç Holding'in yürüttüğü "Ülkem İçin" projesine aktarılmaktadır. Banka aynı zamanda müşterilerinin birikimlerinin belirli bir kısmını yatırım fonları ile değerlendirirken, kalan kısmı için ilave faiz oranları ile mevduat yapabilmelerine imkan sağlayan Fonlu Mevduat ürününü sunmuştur.

2013 yılında, yatırım fonlarını kredi kartı ile almaya imkan veren tasarruf programı da hayata geçirilmiştir.

## 360° Hizmet Yaklaşımı

Müşteriyi her zaman merkezde tutan ve ihtiyaçlarını 360° yaklaşım ile karşılamayı hedefleyen Yapı Kredi, bu sayede müşteri memnuniyetinde sürekli olarak gelişme kaydetmiştir. Banka 2013 yılında, müşteri memnuniyeti araştırmasında müşteri bağlılığını işaret eden dünya standartlarındaki en yüksek seviye aralığına yükselmiştir. Bu performansın en önemli sebeplerinden biri, Banka'nın sürekli olarak hizmet ve altyapı yeniliklerine odaklanmasıdır. 2013 yılında müşterilere 7/24 hizmet verebilmek için, portföy yöneticilerine ulaşılmadığında çağrıları anında VIPLINE'a aktaran bir çağrı yönlendirme projesi hayata geçirilmiştir.

Banka aynı zamanda, özel bankacılık müşterilerine sanat, miras, vergi, gayrimenkul ve filantropi alanlarında danışmanlık hizmeti vermektedir. 2013 yılında bu hizmetleri alan müşteri sayısı 2012 yılı ile karşılaştırıldığında 3'e katlanmıştır. Müşteri deneyimini daha da artırmak için Yapı Kredi, özel bankacılık müşterilerine uzman konuşmacıların katılımıyla çeşitli aktiviteler düzenlemeye devam etmiştir. Aktivite sonrasında ilgi ve memnuniyet düzeylerinin ölçülebilmesi için müşterilerle irtibata geçilmiştir.

## Geleceğe Bakış

**Müşteri varlıkları açısından sektördeki konumunun daha da güçlendirilmesi**

**Müşteri memnuniyetinin yükseltilmesi ve yeni müşteri kazanımının hızlandırılması**

**Özel danışmanlık hizmet kullanımının ve özel bankacılık aktivitelerine katılımın artırılması**

## Profil

<b>27</b> bin müşteri	<b>22</b> özel bankacılık hizmet noktası	<b>176</b> portföy yönetmeni
--------------------------	--	---------------------------------

## Pazar Payları

<b>%18,2</b> yatırım fonları	<b>%15,5</b> Borsa İstanbul işlem hacmi <sup>(1)</sup>	<b>%6,9</b> hisse senedi işlem hacmi
---------------------------------	--	--

## Biliyor muydunuz?

Yapı Kredi, müşteri varlıkları ve şube ağıyla özel bankacılıkta liderdir.

Yapı Kredi, özel bankacılık müşterilerine sanat, vergi, miras, filantropi ve gayrimenkul alanındaki en kapsamlı danışmanlık hizmetini vermektedir.

Yapı Kredi, müşterilerine daha kapsamlı hizmet sağlamak amacıyla, Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi ile etkin işbirliği içerisinde.

## Ürün ve Hizmetler

Yatırım Fonları, Yapı Kredi Tahvil ve Bonoları, Özel Sektör Tahvilleri, Endeksli Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Hisse Senetleri, TradeBOX, FXBOX, Warrant, TurkDEX işlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Yapılandırılmış Ürünler, Türev Ürünler

(1) Repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvil alım satımı, hisse senedi ve VİOP işlem hacmi

## Yapı Kredi Portföy Yönetimi

### Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketi

2002 yılında kurulan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketlerindedir. Yatırım yönetimi, özel portföy yönetimi, iş performansı, etkin müşteri ilişki yönetimi sistemi (CRM) ve satış yönetimi gibi alanlarda kendini kanıtlamış olan şirket, müşterileri için vazgeçilmez bir iş ortağı olmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 63 çalışanı ile her varlık sınıfında, kişiye özel araştırma, analiz ve güçlü risk yönetimi altyapısıyla hizmet vermektedir. 2013 yılında, 39 yatırım fonu ve 19 emeklilik fonu aktif olarak yönetilmiştir. Yatırım fonu, emeklilik fonu, serbest yatırım fonu ve özel portföy yönetiminden oluşan yönetilen toplam varlık hacmi 10,7 milyar TL'ye ulaşmış ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi sektördeki 2. liğini korumuştur. Şirket yatırım fonlarında %18,2 ile 2. sırada yer almaktadır.

İyi başlayan 2013 yılında piyasa şartları yılın ikinci yarısında FED'in varlık alımlarını azaltacağı beklentisi ve Türkiye'ye karşı artan risk algısı yüzünden büyük oranda değişikliğe uğramıştır. Bu şartlar altında Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 5 yeni anapara garantili fon ve 1 sabit getiri stratejili sosyal sorumluluk fonu çıkararak sürdürülebilir büyümesine devam etmiştir. Bunlara ek olarak Yapı Kredi SICAV'ın (Société d'Investissement à Capital Variable) Lüksemburg'da tanıtılmasından sonra Mayıs 2013'de Şirket, "Yapı Kredi SICAV Equity Turkey" fonunun ilk alt fonunu yönetmeye başlamıştır.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, 2013 yılında şirketi, "Highest Standards (Yüksek Standart) (tur)" seviyesine yükseltmiştir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'de bu nota sahip olan ilk ve tek portföy yönetimi şirkettir. Bu not şirketin sürdürülebilir ve güçlü performansını yansıtmaktadır. Ek olarak, şirketin yönettiği 4 yatırım fonu ve 3 emeklilik fonu "Yüksek fon kalite derecesi" almıştır. Bu uluslararası bir derecelendirme kuruluşunun Türkiye'deki yatırım ve emeklilik fonlarına verdiği ilk derecedir.

2014 yılında da Yapı Kredi Portföy, müşterilerinin risk profili ve getiri beklentileri çerçevesinde uygun finansal çözümler yaratmaya devam edecektir. Böylelikle şirket öncü konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

## Yapı Kredi Yatırım

### 20 yıllık sektör tecrübesiyle liderlik

Yapı Kredi Yatırım, sermaye piyasalarındaki 20 yılı aşkın tecrübesiyle Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biridir. Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu Şirket, Yapı Kredi'nin geniş şube ağından faydalanarak 99 bin bireysel ve kurumsal müşteriye ulaşmaktadır. Müşterilerinin bütün ihtiyaçları için çözümler sağlayarak hedefleyen Şirket, 175 deneyimli çalışanı ile emtia türev işlemleri, yerli ve yabancı hisse senedi işlemleri, gelişmiş türev işlemler ve danışmanlık hizmetlerinden oluşan geniş bir yelpazede ürün sunmaktadır.

Yapı Kredi Yatırım, teknolojik yenilikleri takip ederek, müşteri ihtiyaçlarına sade ve hızlı çözümler sunan alternatif dağıtım kanallarına özel bir önem vermektedir. Öte yandan, müşterilere yakın durarak onların ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak ve karar verme süreçlerine kapsamlı ve güçlü araştırma hizmetleriyle destek vermek şirket kültürünün en temel özelliklerinden biri olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım, iş hacmi ve kârlılık anlamında sürekli en üst seviyedeki yatırım kuruluşları arasında yer almaktadır. 2013 yılındaki zorlu piyasa koşullarına rağmen Şirket, yarattığı net gelir itibarıyla 2008 yılından bu yana devam eden liderlik pozisyonunu korumuştur. Yapı Kredi Yatırım aynı zamanda Borsa İstanbul işlem hacminde<sup>(1)</sup> 602 milyar TL ve %15,5 pazar payı ile liderdir.

2014 yılında Yapı Kredi Yatırım, müşterilerine zorlu piyasa koşulları ve yükselen faiz ortamında ihtiyaçlarına cevap veren özgül ve yüksek kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

### Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı

1995 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %95,36 oranında hissesine sahip olduğu Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı'nın 27 Aralık 2013 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda tasfiye edilmesine karar verilmiştir.

(1) Repo, ters repo, hazine bonusu, devlet tahvili alım satımı, hisse senedi, VİOP işlem hacmi

# Hazine

## Değişken piyasa koşullarında Banka'ya ve müşterilere tam destek

Yapı Kredi, sermaye piyasalarındaki aktif konumuyla müşterilere geniş bir yelpazede ürün ve finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. 2013, FED'in tahvil alımlarını kademeli olarak azaltmaya hazırlanması ve dünya genelindeki aktif para politikasının sonuçları etkisiyle gelişmekte olan piyasalardaki görünümün bozulduğu bir dönem olarak kayda geçmiştir. Yıl boyunca Banka, bu zorlu ortamda yoluna devam etmiş, faiz ve kur riski yönetimi alanındaki deneyiminden yararlanarak likidite ve fonlama pozisyonunu etkin bir biçimde yönetmiştir.

Yapı Kredi, müşteri odaklı yaklaşımını menkul kıymet yatırımlarını sınırlı tutarak sürdürmektedir. 2013 yılında, menkul kıymetlerin toplam aktifler içerisindeki payı azalarak 2012'deki %17 seviyesinden %14'e inmiştir. Avantajlı piyasa koşullarından faydalanmak ve sermaye pozisyonunu etkin bir şekilde yönetmek için Yapı Kredi, satılmaya hazır portföyünden 1,3 milyar ABD Doları tutarında Eurobond satışı gerçekleştirmiş ve bu tutarın belirli bir bölümünü yüksek getirili yerel para cinsinden menkul kıymetlere yatırmıştır. 2013 yılsonunda Banka'nın toplam menkul değerler portföyünün %32'si vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve %60'ı da satılmaya hazır menkul kıymetlerden

oluşmaktadır. Öte yandan Banka, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanmaya devam etmiştir. 2013 yılsonu itibarıyla, repo fonlamasının toplam pasifler içindeki payı %2 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi 2013 yılında, 142 milyar ABD Doları yurtiçi müşterilerden olmak üzere, toplam 399 milyar ABD Doları tutarında döviz işlemi gerçekleştirmiş ve bunun sonucunda müşterilerle yapılan döviz işlemlerindeki pazar payı %11,8 olarak gerçekleşmiştir. 2013 yılında müşterilere ait türev işlemlerinde %6 pazar payı elde edilmiştir. Banka, tahvil ve bono işlemlerinde müşterilerce tercih edilen kurum olmaya devam etmiş, TL ve döviz cinsinden bono emanetlerinde ortalama 12 milyar TL hacme ulaşmıştır.

Yapı Kredi, 2014 yılında sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını koruyacaktır. Yükselen faiz ortamında ve FED'in tahvil alımlarını kademeli olarak azaltacağı göz önünde bulundurulduğunda, Hazine hem müşterileri hem de Banka'yı etkili fonlama kaynaklarının bulunması ve etkin aktif-pasif yönetimi açısından desteklemeye devam edecektir.

# Muhabir Bankacılık

## Güçlü ilişkiler, genişleyen coğrafya

2013, Yapı Kredi'nin muhabir bankacılık alanında başarılarının devam ettiği bir yıl olmuştur. Yıl boyunca müşterilere 2.500 uluslararası bankadan oluşan bir ağ ile dış ticaret finansmanı hizmeti verilmiştir. Yapı Kredi'nin rekabetçi ürün yelpazesi, yüksek kalitede hizmeti, şeffaflığı ve muhabir bankacılığa özel oluşturulan ekibi sayesinde uzun soluklu muhabir ilişkileri sürekli gelişmektedir.

Uluslararası ticaretin değişen trendleri ve aynı zamanda Türk müşterilerin yeni tercihleri doğrultusunda Yapı Kredi, yurtdışındaki aktivitelerini genişletmek ve özellikle Asya ve Sahra-Altı Afrika

bölgelerindeki iş ağını büyütmek için 2013 yılında koyduğu hedefleri yakalamıştır. Yıl boyunca Banka, Kıta Afrika ve Körfez İşbirliği Konseyi bölgesinde ihalelere giren Türk müteahhitlere sağladığı petrol, emtia akreditifleri ve teminat mektupları desteğine ek olarak Uzak Doğu'daki iş hacmini de geliştirmiştir. Bununla beraber, Amerika ve Avrupa'daki büyük bankalarla süregelen ilişkiler de güçlendirilmiştir.

2014 yılında Yapı Kredi, hayata geçireceği yeni ürün ve hizmetlerle uluslararası muhabirlik faaliyetlerindeki lider konumunu sürdürmenin yanı sıra dünya genelindeki yaygın muhabir ağını daha da genişletmeyi hedeflemektedir.

# Uluslararası Sermaye Piyasaları

## Çeşitlenen fonlama yapısı

Yurtdışı borçlanmada Yapı Kredi'nin 2013 yılı stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vadelerin uzatılması şeklinde olmuştur. Bu kapsamda, uluslararası piyasalara sürekli ulaşım yıl boyunca önemli bir rol oynamıştır.

- Ocak 2013'te %4,00 kupon faizi ile 7 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihraç edilmiştir.
- Eylül 2013'te 1,25 milyar ABD Doları başlangıç limiti ile Orta Vadeli Tahvil Program (MTN) başlatılmıştır. Limit Aralık 2013'te 2 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir. 2013 yılsonunda, bu program ile yapılan toplam fonlama 850 milyon ABD Doları'ni geçmiştir. Buna ek olarak, program kapsamında Aralık 2013'te %5,25 kupon faizi ile 5 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihraç edilmiştir.
- Müşterilerin pre-finansman ve ihracat kredisi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 2,7 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi Nisan ve Eylül 2013'te %100 oranında yenilenmiştir.

- Ocak 2013'te, UniCredit Bank Austria AG'den 10 yıl vadeli 585 milyon ABD Doları'nda sermaye benzeri kredinin yeniden finansmanı yapılmıştır.
- Aralık 2013'te UniCredit Bank Austria AG'den 10 yıl vadeli 470 milyon ABD Doları'nda sermaye benzeri kredi temin edilmiştir. Aynı zamanda Nisan 2006'da Goldman Sachs'dan temin edilen 350 milyon Euro sermaye benzeri kredi geri ödenmiştir.
- Mayıs 2013'te Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB) ile 100 milyon ABD Doları ve Haziran 2013'te Avrupa İmar Ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile de 80 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşmaları imzalanmıştır.
- Temmuz 2013'te Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) programı çerçevesinde, 500 milyon ABD Doları üzerinde fonlama sağlanmıştır.

2014 yılında Yapı Kredi, yurtdışındaki kurumlar ve uluslararası sermaye piyasalarından en avantajlı oran ve şartlar ile fonlama temininde etkinliğini sürdürmeyi hedeflemektedir.

# Alternatif Dağıtım Kanalları

## Dijital bankacılıkta bir referans noktası

### İnternet Sitesi

Yapı Kredi, 2013 yılında internet sitesini "Google Search Appliance" teknolojisi ile yenilemiş ve bu teknolojiyi kullanan ilk ve tek banka olarak Google tarafından örnek proje seçilmiştir.

İnternet Sitesi'ndeki yenilikçi özellikler:

- Kolay navigasyon sağlayan sade ve kullanıcı dostu arayüz
- Müşteri davranışına göre kendini geliştiren akıllı arama motoru. Yeni internet sitesinde ilk 4 ayda yapılan aramalar 4,5 milyona ulaşmıştır.
- Anında müşteri yardımı için "Online Hizmet" servisi
- Müşterilere tüm sorgularında yön gösteren sosyal medya entegrasyonu

### İnternet Şubesi

2013 yılında Yapı Kredi'nin internet şubesi müşterileri yıllık %31 artarak 3,2 milyon'a çıkmıştır. Aynı zamanda internet şubesi üzerinden yapılan toplam işlemler Banka'nın toplam işlemlerinin %21'ini oluşturacak şekilde 67,7 milyon adet olarak gerçekleşmiş ve toplam ürün satışları yıllık %12 artarak 1 milyon'a ulaşmıştır.

Yenilenen internet sitesine paralel olarak internet şubesi de müşterilerin önerileriyle ve gelişen teknoloji kullanılarak yeniden tasarlanmıştır. 2013 yılsonunda sınırlı olarak açılan platform, 2014 yılı içerisinde kademeli olarak tüm müşterilere açılacaktır.

Yıl boyunca Yapı Kredi, internet şubesinde verimlilik ve müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik geliştirmelere devam etmiştir.

- Bireysel internet şubesine TCKN ve kurumsal internet şubesine kredi kartı numarası ile giriş seçeneği eklenmiştir.
- Bireysel emeklilik başvuru uygulaması devreye sokulmuştur.

Müşterilerin pek çok bankacılık işlemi için SMS, e-mail ve push mesaj ile güncel bilgi almalarını sağlayan bir alarm ve hatırlatma servisi olan Akıllı Asistan'ın 2012'de 2 milyon olan kullanıcı sayısı 2013 yılında 3,3 milyona ulaşmıştır.

### Mobil Bankacılık

Yapı Kredi mobil bankacılık uygulaması, iOS, Android, BBOS, Windows 8 platformları ile mobil bankacılık deneyimi sağlayan m.ykb.com üzerinden bir ilk olarak Türkiye'de sunulmuştur. 2013 yılsonunda mobil bankacılık müşteri sayısı 2012'ye göre iki katından fazla artarak 530 bin adede ulaşmıştır. İşlem adedinde bir önceki yıla göre %213 artış gerçekleşirken, müşteri penetrasyonu %112 artmıştır.

2013 yılında Yapı Kredi mobil bankacılık uygulaması daha da geliştirilmiştir.

- Windows 8 tabanlı mobil uygulaması tamamlanmıştır.
- Kredi kartı ve TCKN ile giriş seçeneği eklenmiştir.
- Bireysel emeklilik başvuru uygulaması devreye sokulmuştur.
- Cebe Havale fonksiyonu kullanıma sunulmuştur.
- Hızlı kredi başvurusu gibi yeni fonksiyonlar eklenmiştir.

### ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

Türkiye'nin 5. büyük ATM ağına sahip olan Yapı Kredi, 2013 yılında ATM adedini 3.000'e yükseltmiştir. Her ay 4,5 milyon müşteri tarafından kullanılan Yapı Kredi ATM'lerinde, Banka'nın finansal işlem toplamının %47'sine karşılık gelen 132 milyon finansal işlem gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi yıl boyunca, ATM ağını potansiyel müşteri talebi olan yerlerde genişletirken, kullanım oranı düşük olan ATM'lerin konumunu değiştirerek verimliliği artırmaya devam etmiştir. Banka, gelişmiş özellikli ATM'lerin (Tele24 Plus) yaygınlaştırılması çalışmalarına 2013 yılında da devam ettirmiştir ve tüm ATM ağı içindeki oranı %85'e çıkarmıştır.

Ayrıca genel ATM güvenliğinin artırılması ve müşterilerin ATM dolandırıcılıklarından korunması amacıyla ATM'lerde hem donanımsal hem de yazılımsal anlamda ilave uygulamalar hayata geçirilmiştir.

Etkin bir satış kanalı olarak hizmet veren Yapı Kredi ATM'lerinde Banka'nın ürünlerine ait kampanya teklifleri yıl boyunca sunulmaya devam edilmiştir. Aynı zamanda ATM'lerin kesintisiz çalışması, dolayısıyla maliyetlerin azaltılması ve müşteri memnuniyetinin artırılmasına yönelik başlatılan ATM İzleme Projesi'nin ilk fazı da uygulamaya alınmıştır.

Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında, engelli müşteriler için özel olarak tasarlanan ve 2012 yılında 353 olan Engelsiz ATM'lerin sayısı 2013 yılında 670'e yükseltilmiştir. Banka, bu program ile çeşitli ödüllere layık görülmüştür. Öte yandan, şubelerde bulunan internet ve telefon bankacılığı ünitelerinden oluşan Sınırsız Bankacılık Köşelerinin sayısı da 882'ye çıkarılmıştır.

### Çağrı Merkezi

Yapı Kredi Çağrı Merkezi, yılda 42 milyon müşteri kontağı gerçekleştiren çok kanallı bir merkez olarak Samsun ve İstanbul'da 1.200 çalışanı ile müşterilere hizmet vermektedir. 2013 yılında, gelen müşteri çağrılarının %98'i ilk görüşmede çözülmüştür. Öte yandan çağrı merkezi, gerçekleştirilen 5 milyon dış arama ve 2,9 milyon satış adedi ile bir satış üssü olarak da görev yapmaktadır. Çağrı merkezi, yeni müşteri kazanımı, müşterileri için değer yaratan hizmet anlayışı, satış ve satış sonrası hizmetlerinin yanı sıra müşteri memnuniyetine odaklanmaktadır.

2013 yılında Yapı Kredi, telefon, chat, e-mail ve SMS'e ek olarak sosyal medya üzerinden de müşterilerine hizmet vermeye başlamıştır. Aynı zamanda müşteri şikayetlerinin hızlı ve ilk kontakta çözümünü sağlamak için "444 0 440 Yapı Kredi Hizmet Hattı" kurulmuştur. Hizmet Hattı'na gelen şikayetlerin %75'i uzman ekipler tarafından ilk kontakta çözülmüştür. Ayrıca, şubelerden çağrı merkezine yönlendirilen aramalar verimliliği, cevaplama hızını ve müşteri memnuniyetini artırmıştır.

## Geleceğe Bakış

**Çağrı merkezinin sesli yanıtlama sistemi ve hizmet modelinin daha da müşteri dostu olacak şekilde yenilenmesi**

**ATM ağına daha da genişletilmesi ve şubelerdeki Sınırsız Bankacılık Köşeleri'nin yeniden tasarlanması**

**İnternet şubesi müşteri sayısının önemli oranda artırılması ve platformun daha da geliştirilmesi**

## Profil

**3,000**

ATM

**3,2**

milyon  
internet şubesi  
kullanıcısı

**530**

bin  
Mobil Bankacılık  
Kullanıcısı

**42**

milyon  
Çağrı Merkezi  
Müşteri Konağı

## Pazar Payları

**%10,9**

mobil bankacılık

**%11,6**

internet şubesi

**%7,1**

ATM

## Biliyor muydunuz?

2013 yılında Yapı Kredi'nin internet sitesi tamamen yenilenmiş ve Google tarafından örnek proje seçilmiştir.

Yapı Kredi, internet şubesi üzerinden 500'e yakın ürün ve fonksiyon sunulmaktadır.

Yapı Kredi'nin internet şubesi pazar payı son 6 çeyrekte yükselmektedir. 2013 yılında sektörün üzerinde 10 puan ile %31 büyüme gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi çağrı merkezi, 2013 yılında Banka'nın toplam kredi kartı satışının %39'unu gerçekleştirmiştir.



# Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar

Yapı Kredi, bilişim teknolojileri ve operasyonlar alanında daha dinamik bir yapıya sahip olmak, müşterilerine daha hızlı ve yüksek kalitede hizmet vermek için süreç modernizasyonu ve altyapı gelişmelerine odaklanmaktadır.

## Bilişim Teknolojileri: Sürekli gelişen altyapı

2013 yılında, 2010'da başlayan Teknoloji Dönüşüm Programı başarı ile tamamlanmış, bilişim teknolojileri (BT) süreçleri ve altyapısında kapsamlı bir teknolojik yenilenme ve modernizasyon gerçekleştirilmiştir. Bu kapsamda:

- **Kredi kartı sisteminde platform değişikliği:** Kredi kartı sistemi sade, hızlı ve esnek geliştirmelere imkan veren yeni bir sisteme taşınmıştır. Bu projenin amacı ürünleri piyasaya sunma hızını daha da artırarak Yapı Kredi'nin liderlik pozisyonunu güçlendirmektir.
- **İş akış sisteminde sadeleştirme:** Şube ve merkezi operasyonlarda süreçleri sadeleştirerek, verimliliği artırmayı amaçlayan internet tabanlı, parametrik ve esnek bir platform devreye alınmıştır.
- **Satış ekibi otomasyonu:** Şubelerde çapraz satış ve bankacılık paketlerinin satışına destek vermek amacıyla satış süreçleri sadeleştirilmiştir. Bu sayede ürün tipine göre %20-25 üretkenlik artışı sağlanmıştır.
- **Satış ekibine erişim desteği:** Yönetici ve doğrudan satış ekibinin bilgi paylaşımını ve hızını artırmak amacıyla çalışanlara yönelik mobil bankacılık uygulamaları ve gerekli ekipman (tablet bilgisayarlar) temin edilmiştir.
- **Kurumsal ve ticari bankacılık müşteri ilişkileri yönetimi sistemi (CRM):** Doğru müşteriye doğru ürünlerin sunulması için kurumsal ve ticari bankacılık CRM altyapısının geliştirilmesi tamamlanmıştır.

## Operasyonlar: Etkin müşteri hizmet noktası

Banka, yıl boyunca şubelerdeki hizmet kalitesinin yükseltilmesine, gişe hattı satışlarına ve risk minimizasyonuna odaklanmıştır. Bu kapsamda süreçler ve sistem geliştirmelerinde önemli iyileştirmeler kaydedilmiştir.

- Şubelerdeki bekleme ve işlem süreleri kısaltılmıştır. Banka, 2013 yılsonu itibarıyla ortalama işlem süresinde %19 ve ortalama şube bekleme süresinde %28 iyileştirme sağlamıştır.
- Gişelerin satış faaliyetlerine ayırdıkları süre, işlem başına gişe hizmet süresindeki azalmayla beraber yükseltilmiştir. Böylelikle gişe hattı satış personeli başına satışlarda %38 artış sağlanmıştır.
- Şube çalışma saatlerinin yönetimindeki iyileşme ile fazla mesai süreleri %26 oranında düşürülmüştür.

Operasyonel hız ve kaynak tahsisinde iyileştirme yıl boyunca önemli bir diğer odak noktası olmaya devam etmiştir. Kesintisiz işlemlerdeki geliştirmelerin sonucunda, merkezi operasyonlar 2013 yılında %35 verimlilik artışı kaydetmiştir.

2013 yılında, kredi kartı başvuru sürecindeki maliyetleri optimize etmek ve verimlilik artışı sağlamak için Türkiye'de ilk defa başlatılan bir uygulama ile 400 doğrudan satış temsilcisi mobil teknolojileri kullanmaya başlamıştır. Buna bağlı olarak, hem birim maliyetlerde hem de işlem sürelerinde iyileşme sağlanmıştır.

## Geleceğe Bakış

**Şubelerde kağıt doküman kullanımının minimize edilmesi**

**Kredi ve hazine sistemlerinde geliştirmeler yapılarak bu uygulamalarda sektör lideri olunması**

**Hizmet ve verimliliği daha da iyileştirerek, şubelerde çalışan başına iş yükünün azaltılması**

## Biliyor muydunuz?

Yapı Kredi, 2010 yılından bu yana yenilikçilikte liderliğini devam ettirmek için ayrı bir BT Araştırma-Geliştirme bölümüne sahiptir.

Yapı Kredi'nin 7,7 petabyte'lık veri depolama kapasitesi 8.000 standart masaüstü bilgisayarın toplam kapasitesine eşittir. Bu kapasite her yıl %40'tan fazla artmaktadır.

Yapı Kredi operasyonları aynı zamanda bir satış kanalı olarak çalışmakta ve yılda 2,6 milyar'dan fazla ürün satmaktadır.



# İnsan Kaynakları

## Başarının anahtarı olan insan kaynağına kesintisiz yatırım

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik yaklaşımı çerçevesinde çalışanlarına büyük önem vermektedir. Bu kapsamda Banka, işe alım, adaptasyon, kariyer planlaması, gelişim ve eğitim faaliyetlerini yöneten dinamik ve planlı bir insan kaynakları politikasına sahiptir.

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakler dahil) toplam çalışan sayısı 2013 yılında %7 artarak 16.682<sup>(1)</sup> ulaşmıştır. Yapı Kredi'de çalışanların %63'ü kadın, %84'ü üniversite mezunu, %29'u ise en az bir yabancı dil bilmektedir. Çalışanların %67'si Yapı Kredi'nin sunduğu grup emeklilik planından yararlanmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredi çalışanları ve onların birinciden aile fertleri grup sağlık sigortasından da faydalanmaktadır. Yapı Kredi çalışanlarının %59'u sendika üyesidir. Banka ile BASİSEN (Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası) arasında iki yılda bir toplu iş sözleşmesi yapılmaktadır. En son yapılan sözleşme, 1 Nisan 2013 - 31 Mart 2015 tarihlerini kapsamaktadır.

## Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı

Yapı Kredi, çalışan memnuniyetini sürdürülebilirliğin temel ön şartlarından biri olarak belirlemiştir. Bu kapsamda Banka, her yıl çalışan memnuniyeti anketi düzenleyerek, anketten çıkan sonuçlara göre aksiyon planı oluşturur. Yapı Kredi, ayrıca çalışanlarıyla düzenli görüşmeler yaparak yıl boyunca sürdürdüğü gelişim uygulamalarının çalışan beklentileriyle uyumunu sağlar. 2013 yılında 259 genel müdürlük ve 165 şube çalışanıyla görüşmeler yapılmıştır.

Yapı Kredi, çalışanlarına hem kişisel hem de mesleki konularda yardımcı olmak üzere 7/24 çalışan özel telefon destek hattını 2010 yılında hizmete sunmuştur. 2013 yılı boyunca çalışan destek hattına toplam 4.002 çağrı gelmiştir.

## Kariyer Gelişimi ve Yetenek Yönetimi

Yapı Kredi, önde gelen akademik kurumlar ve hissedarlarıyla yürüttüğü işbirliği sayesinde çalışanlarına cazip gelişim fırsatları sunmaktadır. Yüksek performanslı ve yüksek potansiyelli çalışanlar, UniCredit Grubu ile birlikte yürütülen özel gelişim programlarına dahil edilmektedir. Yönetmel pozisyonlardaki çalışanlar için, Avrupa'nın önde gelen işletme okullarıyla birlikte özel gelişim programları tasarlanmakta, genç yeteneklere yönelik farklı geliştirme programları bulunmaktadır.

2013 yılında, şube ağının %75'ine karşılık gelen 7.936 çalışan yeni pozisyonlara atanmış veya terfi etmiştir. Bununla birlikte, 74 yeni şube müdürü aday seçim süreciyle kurum içinden karşılanmış olup 120 çalışan operasyon ekiplerinden satış ekiplerine geçiş yapmıştır. Şube personelinin toplam personel içindeki oranı 2013 yılsonu itibarıyla %61 olarak gerçekleşmiştir.

## Eğitim Programları

2009 yılında kurulan Yapı Kredi Bankacılık Akademisi, Yapı Kredi çalışanlarına, ailelerine, müşterilere, üniversite öğrencilerine ve gönüllülere eğitim veren, Türkiye'nin en kapsamlı kurumsal üniversitelerinden biridir. Banka'nın Azerbaycan'da bulunan iştirakinde de faaliyet gösteren Akademi, bankacılık ve finans, kişisel gelişim, liderlik ve sosyal sorumluluk alanlarında 2011 yılından bu yana yaklaşık 2.000 çalışana eğitim vermiş, Azerbaycan Merkez Bankası ve Azerbaycan Bankası Eğitim Merkezi gibi kurumlarla güçlü işbirlikleri oluşturmuştur.

Yerel ve uluslararası üniversitelerle ve Türkiye Bankalar Birliği gibi kurumlarla yapılan işbirliği sayesinde Banka çalışanlarına özel sertifika programları da sunulmaktadır. Yapı Kredi ayrıca, çalışanlarına indirimli yüksek lisans olanağı sağlamak amacıyla Koç Üniversitesi, Bilgi Üniversitesi ve Özyeğin Üniversitesi ile de ortaklık anlaşması sürdürmektedir.

Üniversitelerin 3. sınıflarındaki öğrencilere yönelik olarak 2012'de başlatılan 2 yıllık Kahramanlar Kulübü (Heroes Club) programını başarıyla tamamlayan mezunlar arasından 16 kişi, 2013 yılında Yapı Kredi'nin çeşitli bölümlerinde çalışmaya başlamıştır. "Heroes Club" 2. dönem öğrencileri, katıldıkları çeşitli atölye çalışmaları, eğitimler ve hazırladıkları projeler ile ilk sömestirlerini tamamlamışlardır. Öğrencilerin 27'si Banka'da yaz stajı yapmıştır. 2013 yılında "Heroes Club" 3. dönemi için 1.600 başvuru alınmıştır. Vaka incelemeleri ile mülakat süreçlerinin ardından, Türkiye'nin 22 farklı üniversitesinden 50 öğrenci seçilmiştir. Seçilen öğrenciler çeşitli eğitimlere, projelere, seminerlere ve farklı sosyal sorumluluk çalışmalarına dahil olmakta ve Banka'da staj ve yarı-zamanlı çalışma imkanı bulmaktadır. Program kapsamında ilk yıl her öğrenciye bir insan kaynakları danışmanı atanmakta, ikinci yıl ise üst düzey yöneticiler mentörlük vermektedir. Programın sonunda gösterilen performans ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda iş teklifi yapılmaktadır.

## Geleceğe Bakış

**Bölge ve şube ziyaret sayısının artırılması ve çalışanlarla daha yakın temas kurularak iletişimin güçlendirilmesi**

**Mobil öğrenme, Akademi online, akıllı uygulamalar ile alternatif eğitim modellerinin kullanımının artırılması, eğitim ve gelişim faaliyetlerinin her an ulaşılabilir hale getirilmesi**

**Yetenekli çalışanların her seviyede tespiti ve özel gelişim programları ile desteklenmesi**

(1) Yapı Kredi'nin Sigorta iştirakinin satışı nedeniyle 2012 çalışan sayısı geriye dönük düzeltilmiştir. (2012 sigorta iştirak çalışan sayısı: 1.800)

## Diğer İştirakler

### Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı

1996 yılında kurulan ve sermayesinin %30,45'i Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, hem konut hem de ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir. Şirket, Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup 2013 yılsonu itibarıyla 46,4 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, İstanbul ve Ankara gibi büyük şehirlerde prestijli konut ve alışveriş merkezi projelerini üstlenmiştir.

### Banque de Commerce et de Placements

1963 yılında kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), Cenevre merkezli, Lüksemburg ve Dubai'de iki şubesi olan bir İsviçre bankasıdır. BCP, müşterilere bir İsviçre bankasının tüm hizmetlerini vermektedir. Banka, özellikle hazine operasyonları ve muhabir bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. 2013 yılsonu itibarıyla BCP'nin çekirdek sermaye yeterlilik oranı %19,9 seviyesindedir. Kredi derecelendirme kuruluşu Fitch tarafından derecelendirilen BCP, yatırım yapılabilir notuna sahiptir.

### Allianz Yaşam ve Emeklilik

Bireysel Emeklilik Sistemi ve hayat sigortacılığı alanında faaliyet gösteren Allianz Yaşam ve Emeklilik, bireysel ve kurumsal ihtiyaçlara yönelik farklı ürünlerle hizmet vermektedir. Dünyanın en büyük sigorta şirketi ve varlık gruplarından biri olan Allianz, Yapı Kredi Emeklilik'in %80 hissesini satın alarak 12 Temmuz 2013 tarihinden itibaren ana ortak haline geçmiştir. 27 Eylül 2013 tarihinde şirketin adı Allianz Yaşam ve Emeklilik olarak değiştirilmiştir. Yapı Kredi, Allianz ile olan uzun vadeli stratejik ortaklığını desteklemek amacıyla %20 oranındaki ortaklığını sürdürmüştür. Bu doğru zamanlı ve başarılı satış işlemi sonrasında Allianz ile 15 yıllık bankasürans ortaklığı için münhasırlık anlaşması yapılmıştır. Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından

müşterilere sunulmaya devam etmektedir.

### Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık

1984'te kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS), Türkiye'nin en saygın kültür ve sanat kurumlarından biridir. YKKS önemli yayınları, kültürel etkinlikleri ve sergileri, Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla topluma sunulmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Merkezi, 2013 yılında 35 bin kişi tarafından izlenen 11 sergi ve 180 sanat etkinliği düzenlemiştir. 2013'ün en önemli sergilerinden birisi Yapı Kredi Kültür Merkezi binasının kapsamlı yenilenme sürecini yansıtan "Geçiş Projesi"dir. Projenin 3 bölümü ile bina çeşitli canlı performanslar ve gösterimlere ev sahipliği yapmış, hareketli bir görüntünün keşif noktalarının deneyimlendiği ve tartışıldığı bir platform şekline dönüşmüştür.

Efsanevi Türk şairi Nazım Hikmet'in 111. doğum gününü kutlamak amacıyla düzenlenen "Alnımın Çizgilerindesin Memleketim - Nâzım Hikmet'in Yolculuk Fotoğrafları" sergisi yüzlerce ziyaretçisiyle büyük bir başarı yakalamıştır.

2013 yılında Yapı Kredi Yayınları 4.000. kitabını, binlerce kitap kapağının yer aldığı bir sergide Yaşar Kemal'in "Çocuklar İnsandır" adlı eseriyle kutlamıştır. Yıl boyunca toplam 815 başlıkta 2,1 milyon kitap basılmıştır. Bunlara ek olarak, yaklaşık 200 okul ziyareti ve kütüphane sunumları 40 bin öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık editörlerini bir araya getirmiştir.

## Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi, 2013 yılında müşterileri anlamak, müşteri deneyimini ve servis kalitesini iyileştirmek amacıyla araştırma ve geliştirme faaliyetlerine yatırım yapmaya devam etmiştir. Bu doğrultuda, müşteri beklentilerini anlamak için anketler yapılmıştır.

2013 boyunca müşterilerin Yapı Kredi şube, kanal ve hizmetlerinden memnuniyet seviyelerini ölçmek için 400 bin'den fazla müşteriye kapsayan anketler düzenlenmiştir. Bütün perakende şubeler takip edilerek müşterilerle son işlemlerinden 1 gün sonra anket yapılmıştır. Bu sayede şubelerin memnun olmayan müşteriler ile hızla irtibata geçmesi sağlanmış ve olumlu tepkiler alınmıştır.

Olumlu müşteri deneyiminin en önemli iki unsuru iç hizmet kalitesi ve çalışan memnuniyetidir. Bu kapsamda Yapı Kredi her yıl çeşitli araştırmalar yapmaktadır. 2013'te Banka içerisindeki rollerin anlaşılması ve işbirliğinin artırılması amacıyla şube çalışanlarına "Genel Müdürlük'te 1 Gün" ve Genel Müdürlük çalışanlarına "Şube'de 1 Gün" aktiviteleri

düzenlenmiştir. Bu aktivitelerin sonuçları değerlendirilmiş, çalışan ve müşteri deneyimini daha da iyileştirmek için iş planları oluşturulmuştur.

Yapı Kredi, sürekli olarak yenilik ve geliştirmelere odaklanmaktadır. Her değişiklikten sonra gelen müşteri tepkisi ve müşteri memnuniyeti bu anlamda büyük önem taşımaktadır. 2013 yılı boyunca Banka, yeni hizmet, sistem veya süreç değişikliğinin öncesinde ve sonrasında, çalışan ve müşteri tepkilerini anlamak için çeşitli araştırmalar yapmaya devam etmiştir. Yapı Kredi marka algısının takibi için de düzenli olarak imaj ve itibar araştırmaları düzenlenmiştir.

2012'de başlatılan yenilik ve fikir geliştirme platformu "Evreka" kapsamında 2013'te çalışanlar 9.000'den fazla fikir geliştirmişlerdir. İlk değerlendirmelerden sonra fikirlerin yaklaşık %30'u uygulanmış veya planlara dahil edilmiştir. Fikirler, Banka'ya maliyet optimizasyonu, verimlilik, müşteri/çalışan deneyimi ve sosyal sorumluluk alanlarında destek vermektedir.

# Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, toplumun sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmasına katkı sağlamak için çalışmalarını aralıksız olarak sürdürmektedir. Bu kapsamda Banka, eğitim, çevre, kültür ve sanatla ilgili alanlarda kurumsal sosyal sorumluluk projeleri yürütmektedir. Yapı Kredi, özellikle toplum üzerinde olumlu etkisi olan, uzun soluklu sosyal sorumluluk projelerini tercih etmektedir.

## Eğitim Projeleri

**Okuyorum Oynuyorum:** Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile ortaklaşa gerçekleştirilen proje, 11 eğitim parkı ve 55 gönüllünün desteğiyle çocukların okuma becerilerini geliştirmeyi amaçlamaktadır. 2006 yılından beri proje kapsamında 110 bin çocuğa ulaşılmıştır.

## Çevre Projeleri

**Geri dönüşüm projesi:** Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini korumak amacıyla geri dönüşüm projesine 2008 yılından bu yana devam etmektedir. 2013 yılında, 42 bin ton sera gazının atmosfere salınması, 16.500 ağacın kesilmesi, 25 milyon litre su, petrol ve bir o kadar elektrik enerjisinin boşa harcanması önlenmiştir.

**Plastik kapak kampanyası:** Yapı Kredi çalışanlarının topladığı plastik şişe kapakları sayesinde 4 engelli vatandaşın akülü tekerlekli sandalyeye kavuşması sağlanmıştır.

**ISO 14064:** Yapı Kredi 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Salınım (GHG) sertifikasyonu sürecini tamamlamış ve ISO 14064 sertifikasını almaya hak kazanmıştır. 2012 ve 2013 yıllarına ait sertifikasyon sürecinin de 2014 yılında tamamlanması beklenmektedir.

## Kültür ve Sanat Projeleri

**Yapı Kredi Kültür Sanat ve Yayıncılık'ın faaliyetleri:** 2013 yılında Yapı Kredi Kültür Merkezi'nde arkeoloji, edebiyat, tarih ve fotoğrafçılık konulu 180 panel ve çocuklar için özel eğitim faaliyetleri düzenlenmiştir. Ayrıca, Yapı Kredi Yayınları 4.000. başlığını yayınlarak Türk yayıncılık tarihinde önemli bir başarı elde etmiştir.

**Afife Tiyatro Ödülleri:** Yapı Kredi'nin kesintisiz desteği ve ünlü tiyatro sanatçısı Haldun Dormen'in danışmanlığıyla 1997 yılından bu yana verilmekte olan Afife Tiyatro Ödülleri, 2013 yılında 17. kez düzenlenmiştir.

**Çatalhöyük Kazısı:** Çatalhöyük arkeolojik kazıları 1997 yılından bu yana Yapı Kredi'nin ana sponsorluğu ile sürdürülmektedir.

## Diğer Projeler

**Ülkem İçin Engel Tanımıyorum:** Yapı Kredi, Koç Grubu'nun öncülüğünde başlatılan bu projede aktif olarak yer almaya devam etmiştir. Gerek hizmet noktalarının gerekse ürün ve hizmetlerin engelli müşterilere rahatça ulaştırılabilmesi için çalışmalarını artırarak sürdüren Banka, aynı zamanda çalışanlarına farkındalığı artırıcı eğitimler vermektedir.

**Engelsiz Bankacılık:** Türkiye'de bir ilk olarak 2008 yılında başlatılan bu program ile Yapı Kredi, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolayca erişimini sağlamayı hedeflemektedir. 2008 yılından bu yana, Türkiye'nin 53 farklı ilinde engellilere yönelik 670 adet ATM hizmete sokulmuştur. Yapı Kredi Yayınları'nın görme engellilere telefon ve internet kanalı ile 7/24 sesli kitap sağlayan hizmeti de 2013 sonunda 65 kitaba ulaşmıştır.



## Bölüm II

# Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

# Yönetim Kurulu

## Mustafa V. KOÇ

### Yönetim Kurulu Başkanı

İsviçre'de Lyceum Alpinum Zuoz'u bitirdikten sonra ABD'de George Washington Üniversitesi İşletme Bölümü'nden 1984 yılında mezun olmuştur. Çalışma yaşamına 1984'te Tofaş'ta Müşavir olarak başlayan Koç, Ram Dış Ticaret'te Satış Müdürlüğü ve Satış Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. 1992 yılında Koç Holding'e geçerek sırasıyla Başkan Yardımcılığı, Başkan, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevlerini yürütmüştür. 2003 yılından beri Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği Yüksek İstişare Kurulu Onursal Başkanı olan Koç, Finlandiya İstanbul Fahri Konsolosu'dur. Rolls-Royce Uluslararası Danışma Kurulu üyesi olup, JP Morgan Uluslararası Konseyi'nde ve Council on Foreign Affairs Uluslararası Konseyi'nde yer almaktadır. Bilderberg Toplantıları'nın Yürütme Kurulu Üyesi'dir. 2005 yılında İtalya Hükümeti'nin Cavaliere D'Industria nişanına, 2012 yılında Uluslararası Leonardo Ödülü'ne layık görülmüştür. Mustafa V. Koç, ekonomik ve sosyal kalkınmaya büyük önem veren ve bu alanda World Monuments Fund ve Carnegie Vakfı ile BNP Paribas gibi saygın kuruluşlarca ödüllendirilen Koç Ailesi'nin sosyal ve kültürel yaşama katkılarını hayata geçiren Vehbi Koç Vakfı'nın Yönetim Kurulu ve Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın Müttevelli Heyeti Üyesi'dir. Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

## Gianni F. G. PAPA

### Yönetim Kurulu Başkan Vekili (Bağımsız\*)

Gianni Franco Giacomo Papa, İtalya Sacro Cuore Katolik Üniversitesinde Hukuk doktorasını tamamladıktan sonra Credito Italiano Milano'nun Uluslararası biriminde 1979'dan itibaren çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. Aynı Banka'da 1986-1987 yılları arasında Müdür olarak görev alan Papa, Credito Italiano'nun Hong Kong ofisinde Credito Italiano Şubesi'nin kuruluşundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almış ve daha sonra 1988'den itibaren 1993 yılına kadar, kurumsal finans, sermaye piyasaları ve hazineden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1993-1997 yılları arasında Credito Italiano'nun Segrate şubesinde Genel Müdür Vekili ve sonrasında Grubun mali birimindeki Kurumsal Yatırımcılar ile Özel Bankalar Departmanı'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit'in Singapur Şubesi'nin Genel Müdür Vekilliği'ni üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Group Asya (Çin hariç) Direktörü olarak görev yapmıştır. Papa, 2003-2005 yılları arasında UniCredit New York Şubesi Genel Müdürü ve UniCredit Grup Amerika'dan sorumlu Direktör olarak görev almıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovaçya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovaçya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa daha sonra 2009 yılının başına kadar UniCredit Leasing'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak atanan Papa, Kasım 2010-Aralık 2010 arasında ise UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Halen UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olan Papa, Nisan 2011 tarihinde Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmıştır. Papa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır.

## H. Faik AÇIKALIN

### Murahas Üye ve Genel Müdür (CEO)

1987 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra iş yaşamı ve bankacılık kariyerine, Interbank'ta Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta Müfettişlik, Müşteri İlişkileri Yönetmenliği, Şube Müdürlüğü ve Pazarlama Müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlenmiştir. 1998 yılı Mayıs ayında Dışbank'ta (daha sonra uluslararası finans grubu Fortis tarafından bankanın satın alınması ile Fortis'te) Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Açıkalın, kısa bir süre sonra Yönetim Kurulu ve işkolları arasında Koordinasyon ve İletişim'den sorumlu Üst Düzey Yönetici olarak atanmıştır. Aynı zamanda Kredi Komitesi üyesi olarak da görev yapmaya başlayan Açıkalın, 1999 yılı Haziran ayında banka bünyesinde Genel Müdür Vekilliği ve Yönetim Kurulu Üyeliği görevini üstlenmiştir. 2000 yılı Aralık ayında Genel Müdür ve Murahas Üye

olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine devam etmiştir. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başlamıştır. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlanan Açıkalın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atanmıştır. 2009 yılı Mayıs ayından bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıkalın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirilmiştir. 2011 yılı Ağustos ayı itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten Koç Holding Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı görevine getirilen Açıkalın, ayrıca Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı, Banque de Commerce et de Placements S.A'da ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Türkiye Bankalar Birliği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

## Carlo VIVALDI

### Murahas Üye ve Genel Müdür Vekili

Yüksek eğitimini Venedik'te Università Ca'Foscari'de Ticaret ve İşletme üzerine tamamladıktan sonra kariyerine 1998 yılında UniCredit Grubu bünyesine katılan dört bankadan bir olan Cassamarca bünyesinde 1991 yılında başlayan Vivaldi, ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanında devam etmiştir. Grubun İnternet Stratejisi gelişimine katkıda bulunduktan sonra 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesine katkıda bulunmak adına yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2002 yılının sonunda Türkiye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı Kredi'de Finansal İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlayan Vivaldi, bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Carlo Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Avusturya AG bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dahil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiş, aynı zamanda UniCredit Grubu'nun Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin (UniCredit Bankası Çek Cumhuriyeti ve UniCredit Bankası Slovaçya - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bankası D.D, UniCredit Tiriac Bankası S.A., Kazakistan JSC ATF Bankası ve UGIS) Yönetim Kurulu üyeliğine atanmıştır. Carlo Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler Murahas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin tüm iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Vivaldi ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## F. Füsün AKKAL BOZOK

### Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız\*)

F. Füsün Akkal Bozok, akademik eğitimini, Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi olarak tamamlamıştır. Mezuniyetinden sonra iş hayatına 1980'de Arthur Andersen Denetim Şirketi bünyesinde başlamıştır. 1983'te Koç Grubu'na katılıp Holding içinde önce Denetim ve Mali Grup bölümünde Denetim Uzmanı ve Koordinatör Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 1992'de atandığı Denetim ve Mali Grup Koordinatörü görevini 11 yıl boyunca sürdürmüştür. 2003-2006 tarihleri arasında Finansman Grubu Direktörlüğü yapan Akkal, Sabancı Üniversitesi'nde Öğretim Üyeliği yapmakta olup, Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Akkal, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



## Ahmet F. ASHABOĞLU

### Yönetim Kurulu Üyesi

Tufts Üniversitesi'nin (ABD) ardından Massachusetts Institute of Technology (MIT)'de (ABD) Makine Yüksek Mühendisliği programını tamamlamıştır. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan Ashaboğlu, 1996-1999 yıllarında UBS Warburg bünyesinde çeşitli görevlerde bulunduğundan sonra, 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company, New York'ta Yönetici Danışmanlığı yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlayan Ashaboğlu, 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdüren Ashaboğlu, ayrıca Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## O. Turgay DURAK

### Yönetim Kurulu Üyesi

Yüksek öğrenimini Northwestern Üniversitesi'nde (ABD) Makine Mühendisliği lisans ve yüksek lisansı ile tamamlamıştır. Koç Topluluğu'na 1976 yılında ürün geliştirme mühendisi olarak Ford Otomotiv'e katıldıktan sonra 1986 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmış, 2000 yılında Genel Müdür Yardımcısı ve 2002 yılında Ford Otosan Genel Müdürü olmuştur. 2007-2009 yılları arasında Koç Holding Otomotiv Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Mayıs 2009'dan itibaren Koç Holding CEO Vekili olarak görev yapan Durak, Nisan 2010'da Koç Holding CEO'su olarak atanmış ve Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Ayrıca, 2004-2010 yılları arasında 6 yıl süreyle Otomotiv Sanayi Derneği Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmüştür. İstanbul Sanayi Odası'nda 2,5 yıl meclis üyeliği, 1 yıl Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini üstlenmiştir. Şubat 2014'den itibaren Uluslararası Ticaret Odaları Birliği'nin (ICC) Milli Yönetim Kurulu üyesidir. Turgay Durak, Nisan 2009 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Durak, ayrıca Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## Francesco GIORDANO

### Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız\*)

Cenova ve Warwick (İngiltere) Üniversitelerinden Ekonomi alanında lisans eğitimi ve yüksek lisans derecesi alan Giordano, 1997 yılına kadar Standard & Poor's'da ve ardından San Paolo Bank'ın Londra Şubesi'nde Avrupa Ekonomisti olarak çalışmıştır. 1997 yılında ise Kıdemli Avrupa Ekonomisti olarak Credit Suisse First Boston'da görev yapmaya başlayan Giordano 2000 yılında UniCredit Banca Mobiliare'de Baş Ekonomist/Araştırma Şefi görevini üstlenmiştir. Bu görevi takiben Giordano 2005-2009 yılları arasında Grubun Planlama, Strateji ve Araştırma Başkanı olarak atanmış ve 2009 yılında UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı'nda Strateji, Pazarlama ve Araştırma Başkanı olarak görev yapmaya başlamıştır. 2011 yılında UniCredit Bank Avusturya'nın İdari Heyet üyesi ve Baş Mali Sorumlusu (CFO) olarak atanmıştır. Giordano, Nisan 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Giordano, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## Dr. Jürgen KULLNIGG

### Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Jürgen Kullnigg Salzburg Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olduktan sonra, Vienna İşletme okulunda Uluslararası Ticaret Programını tamamlamıştır. Kariyerine 1985 yılında Münih'te Avusturya Ticaret Komisyonu Pazarlama Asistanı olarak göreve başlayan Kullnigg, 1986-1989 yılları arasında Houston'da Avusturya Ticaret Komisyonu'nda Ticaret Delegeesi Vekili olarak görev almıştır. 1989-1995 yılları arasında Girocredit AG Viyana, Los Angeles, New York ve Prag'da yönetici olarak görev yapan Kullnigg, bu görevini 1995 yılına kadar sürdürmüştür. 1995-1997 yılları arasında Creditanstalt AG Viyana'da Ticaret Finansmanı alanında Yönetim Başkanı olarak görevine devam etmiştir. 1997-2000 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt Londra'da Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Dış Ticaret Bölümü'nün yöneticiliğini yürütmüştür. 2000 yılında Bank Avusturya'da krediler departmanı yöneticiliğini bir yıl kadar yürüttükten sonra, 2006 yılına kadar Stratejik Risk Yönetimi departmanından sorumlu olmuştur. 2006 yılından 2010 yılına kadar Milano'da

UniCredit S.p.A. bünyesinde hem Grup Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanı hem de Grup Kurumsal Risk Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2010-2012 yılları arasında UniCredit S.p.A. Milano'da Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanlığını üstlenen Kullnigg, 2012'nin Kasım ayına kadar CRO olarak UniCredit bünyesinde çalışmıştır. Kasım 2012'den beri UniCredit Bank Austria AG'de CRO olarak görev yapan Kullnigg, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

## Laura S. PENNA

### Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimi Milano'da Università Commerciale L. Bocconi'de 1989 yılında Ekonomi derecesi (110 üzerinden 110 başarı puanı) ile tamamlayan Laura Penna, kariyerine stratejik danışmanlık sektöründe Accenture'da başlamış ve Finansal Strateji Hizmetlerinde üst düzey yönetici olarak 9 yıl görev yapmıştır. 1999 yılında Rolo Banca'da (şimdiki UniCredit) Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı görevini üstlenmiş ve 2001 yılında Grup seviyesinde Planlama ve Kontrol Birimi Başkanlığı unvanını alan Penna, 2005 yılında UniCredit ve HVB arasındaki entegrasyonda görev almış ve bu entegrasyonun sinerji, fayda ve maliyet alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Eylül 2006'da Leasing alanında Stratejik İş Geliştirme departmanının yöneticisi olmuştur. 2007 yılında grup içi yüksek seviyede strateji danışmanlığı sağlamayı ve yetenek yönetimi için mükemmel bir merkez yaratmayı hedefleyen UniCredit Yönetim Danışmanlığı birimini kuran Penna, UniCredit'te Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca 2011 yılının Aralık ayından bu yana UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri Yönetim Kurulu Üyesi ile Kontrol ve Riskler Komitesi Üyesi olarak görev yapan Penna, Mart 2012 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Penna ayrıca Nisan 2012 tarihinden bu yana Fineco Bank'ın Yönetim Kurulu Üyesi ve Haziran 2012 tarihinden bu yana Bank Peka'nın Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

## Benedetta NAVARRA

### Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Benedetta Navarra, Roma'daki Luiss Guido Carli Üniversitesi Ekonomi ve Ticaret bölümünden 1990 yılında şeref derecesiyle mezun olmuş ve müteakiben de Roma'daki La Sapienza Üniversitesi'nden yine şeref derecesiyle 1994 yılında Hukuk doktoru yüksek lisans diploması almıştır. 2010 yılına kadar Luiss Guido Carli Üniversitesi'nde Bankacılık ve Menkul Kıymetler Borsası Hukuku konusunda ders veren Navarra, Luiss Guido Carli İşletme Fakültesi'nin yürüttüğü İşletme Hukuku doktora programının Yönlendirici Komitesi Üyeliği'ni yapmaktadır. Bankacılık Hukuku ve Mali Hukuk üzerine yayımlanmış birkaç kitabı bulunmaktadır. Navarra 2003 yılından beri Graziadei Hukuk Bürosunun kıdemli ortağıdır. Ekim 2011 tarihinden bu yana AS Roma'da, Mart 2012 tarihinden beri Statutory Auditors Equitalia S.p.A'da ve Temmuz 2013'den bu yana Statutory Auditors Poste Italiane S.p.A'da Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Navarra, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

## Adil G. ÖZTOPRAK

### Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimi A.Ü. Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi bölümünde tamamlamıştır. Öztoprak, 1966-1975 döneminde Maliye Bakanlığı Teftiş Kurulu'nda görev almış, 1975 yılı içerisinde Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür. 1976 yılından itibaren birçok şirkette Mali İşler Koordinatörü ve Genel Müdür olarak görev yapan Öztoprak, 1993-2000 döneminde Başaran Nas Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2000 yılından bu yana Yapı Kredi, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler'de kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

\*Sermaye Piyasası mevzuatı uyarınca bankaların yönetim kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilmekte olup Denetim Komitesi'nde Başkan olarak görevlendirilen Gianni F.G. Papa ve Üyeler Fusun Akkal Bozok ve Francesco Giordano Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.

Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri bir yıl olup Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyelerinin seçimi gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Mustafa V. Koç, Ahmet F. Ashaboğlu ve O. Turgay Durak, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurul'larında da görev yapmaktadır. Ayrıca, Gianni F. G. Papa, Laura S. Penna, Francesco Giordano ve Dr. Jürgen Kullnigg de UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurul'larında da görev almaktadır.

# Üst Yönetim

## H. Faik AÇIKALIN

**Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)**

Lütfen bakınız sayfa 36

## Carlo VIVALDI

**Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili**

Lütfen bakınız sayfa 36

## Yakup DOĞAN

**Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları**

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olup, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu Üst Düzey Yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, Mayıs 2009'dan itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

## Cahit ERDOĞAN

**Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon**

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013'den bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir.

## Mehmet Murat ERMERT

**Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal İletişim**

Mehmet Murat Ermert, 1987'de Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olup, iş hayatına aynı yıl Leo Burnett Reklam Ajansı'nda başlamıştır. 1989-1993 yılları arasında Yapı Kredi'de Reklam ve Halkla İlişkiler Yönetmeni olarak çalışmıştır. 1993-1996 yılları arasında Doğan Medya Grubu'nda Medya Pazarlama Müdürü olarak görev alan Ermert, 1996-2000 yılları arasında Demirbank'ta Reklam ve Halkla İlişkiler Koordinatörü olarak görev yapmıştır. 2000-2008 yılları arasında Dışbank'ta (daha sonra Fortis) Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışan, aynı zamanda Brüksel'de Fortis'in Global Pazarlama ve İletişim Yönetimi'nde görev alan Ermert, Anadolu Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversitesi'nde Öğretim Görevlisi olarak da ders vermiştir. Kurumsal İletişimciler Derneği Başkan Vekili ve Avrupa İletişim Direktörleri Derneği (EACD) Üyesi olan Ermert, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Kurumsal İletişim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

## Nurgün EYÜBOĞLU

**Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Krediler**

Nurgün Eyüboğlu, 1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1991 yılında İktisat Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1993 yılında katıldığı Koçbank'ta, 2004 yılına kadar Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 2006 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle, 2009 yılına kadar Yapı Kredi'de Kurumsal Bankacılık ve Çokuluslu Firmalar Grup Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. Şubat 2009 yılından itibaren Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. Şubat 2013 tarihinde Kurumsal ve Ticari Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eyüboğlu, ayrıca Yapı Kredi Faktoring'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

## Marco IANNACCONE

**Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler**

Marco Iannaccone, 1993 yılında Università degli Studi di Venezia İşletme bölümünden mezun olmuş, daha önce 1994 yılında asistanlık yapmış olduğu Clemson Üniversitesi'nden 2003 yılında İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. Iannaccone, 1995-1997 yılları arasında KPMG firmasında Danışman olarak, daha sonra 1997 yılında Andersen Consulting firmasında Kıdemli Danışman olarak çalışmıştır. 1999 yılında Deutsche Bank'a geçerek 2002 yılına kadar Özel Bankacılık Bölüm Başkanı dahil bir çok departmanda görev almıştır. 2002-2008 yılları arası UniCredito Italiano bankası Grup bünyesinde, Orta ve Doğu Avrupa Bölgeleri Birleşme ve Satın Almalar, İş Geliştirme, Özel Bankacılık, Strateji, Planlama ve Kontrol gibi birimlerinde Yöneticilik yapmıştır. 2008 yılında, Polonya'da bulunan Bank Pekao'da Finans Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevlerini üstlenmiştir. Iannaccone, Mayıs 2013 tarihinden itibaren Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmektedir. Iannaccone ayrıca İcra Kurulu Üyesi'dir.

## Süleyman Cihangir KAVUNCU

**Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon**

Süleyman Cihangir Kavuncu, İşletme yüksek lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden almış ve iş yaşamına 1983'te Arthur Andersen denetim şirketinde Denetçi olarak başlamıştır. 1985-1989 yılları arasında Interbank Fon Yönetimi'nde Yabancı Fonlar Müdürü olarak çalışan Kavuncu, ardından sırasıyla Coca-Cola'da önce Finansman Müdürlüğü ve daha sonra İnsan Kaynakları Yönetmenliği, Çukurova Holding İdari İşler Koordinatörlüğü ve Colgate Palmolive İnsan Kaynakları Direktörlüğü yapmıştır. Ağustos 2004'ten bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı, Şubat 2006'dan bu yana İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak hizmet vermektedir. Kavuncu, ayrıca Şubat 2009'dan bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

## Mert ÖNCÜ

**Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar**

Mert Öncü, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nden 1992 yılında mezun olup, 1994 yılında DePaul Üniversitesi'nden MBA, 2001 yılında Marmara Üniversitesi'nden doktora derecesi almıştır. 1993-1994 yıllarında DePaul Üniversitesi'nde öğretim görevlisi olarak çalıştıktan sonra, 1994 yılında Chicago Mercantile Exchange'de asistanlık yapmıştır. Öncü, 1994 yılında Koçbank'a katılarak Hazine'de sırasıyla Senior Dealer, Bölüm Yöneticisi ve Fon Yönetimi TL/Döviz Yöneticisi olarak görev almıştır. Öncü, 2003-2006 yılları arasında Döviz ve Para Piyasaları Yöneticisi, 2006 yılından itibaren Yapı Kredi'de Para ve Döviz Piyasaları Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Öncü, Mayıs 2011'den bu yana Hazine ve Finansal Kurumlar'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

## Mehmet Erkan ÖZDEMİR

**Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol**

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıpları olarak görev yapmıştır. 2001 yılında Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koçbank Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun finans şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. Ağustos 2002'de Koçbank'ta ve Eylül 2005'de Yapı Kredi'de Yasal Denetçi unvanını üstlenmiştir. Özdemir, Nisan 2008'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ekim 2013'den bu yana ise Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



## Stefano PERAZZINI

### Genel Müdür Yardımcısı - İç Denetim

Stefano Perazzini, lisans eğitimini Torino Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamış ve iş hayatına 1987'de San Paolo IMI Bank'da başlamıştır. 1989-1992 yılları arasında Honeywell Bull Planlama ve Kontrol'de çalışan Perazzini, takip eden dönemde Banca CRT Genel Müdürlüğü'nde Bilgi Teknolojileri Denetçisi olarak kariyerine devam ettikten sonra, Londra ve Paris şubelerinde İç Denetçi olarak görev yapmıştır. Eylül 1999'dan itibaren UniCredit Holding bünyesinde İç Denetçi görevini üstlenen Perazzini, daha sonra UniCredit Grubu bünyesinde Polonya'da yer alan Bank Peka'o'ya İç Denetim Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Mart 2003'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de İç Denetim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığını yürüten Perazzini, Şubat 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İç Denetim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

## Cemal Aybars SANAL

### Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi

Cemal Aybars Sanal, İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olup, çalışma hayatına 1986 yılında Sanal&Sanal Hukuk Bürosu'nda Ortak Avukat olarak başlamıştır. Daha sonra Avukat olarak 1992-1995 yılları arasında The Shell Company of Turkey Limited'de, 1995-1998 yılları arasında White&Case Hukuk Bürosu'nda çalışmıştır. 1998-1999 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak The Shell Company of Turkey Limited'de, 1999-2006 yılları arasında Hukuk Baş Müşaviri ve Başkan Yardımcısı unvanıyla Boyner Holding'de çalışmıştır. 2006-2007 yılları arasında serbest avukatlık yapan Sanal, 2007-2008 yılları arasında Danışman olarak ELIG Ortak Avukat Bürosu'nda mesleğini icra etmiştir. Sanal, Temmuz 2008'den bu yana Yapı Kredi'de Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmektedir.

## Wolfgang SCHILK

### Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt-Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında Schilk, CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Austria Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapan Schilk, 2004 yılında Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak atanmıştır. 2006 yılında ise Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmaya başlamıştır. Schilk, 2007-2010 yılları arasında Özel ve KOBİ Müşteriler ile Özel Bankacılık'tan sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. Kariyeri boyunca, BAF (Bank Austria Mobil Satış Kanalı Alt Kuruluşu) ve Leasfinanz Bank (UniCredit Leasing Alt Kuruluşu) teftiş kurullarında, ayrıca IRG Immobilien Rating (Bank Austria Gayri Menkul Değerleme Alt Kuruluşu) danışma kurulunda üye olarak görev almıştır. Schilk, Eylül 2010 itibarıyla Yapı Kredi'ye Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, aynı tarihten beri İcra Kurulu Üyeliği'ne de devam etmektedir. Schilk, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Nederland ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesidir. Ağustos 2011'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

## Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN

### Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık

Zeynep Nazan Somer Özelgin, Boğaziçi Üniversitesi İşletme Bölümü mezunu olup, profesyonel kariyerine 1988 yılında Arthur Andersen denetim şirketinde Bağımsız Denetçi olarak başlamış ve Serbet Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Somer, 1999-2000 yılları arasında aynı şirkette finans sektöründen sorumlu Ortak olarak görevini sürdürmüştür. Eylül 2000'de Yapı Kredi bünyesine Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Somer Özelgin, 2003-2009 yılları arasında görevine Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak devam etmiştir. Somer Özelgin, Şubat 2009'dan bu

yana Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir ve İcra Kurulu Üyesidir. Somer Özelgin, ayrıca Mayıs 2003'ten itibaren Visa Avrupa Yönetim Kurulu Üyesi ve Eylül 2012'den itibaren Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesidir.

## Feza TAN

### Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Feza Tan, lisans derecesini 1993 yılında Boğaziçi Üniversitesi İktisat Bölümü'nden almış ve iş hayatına Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Krediler'de Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Tan, aynı bölümde 1993-2006 yılları arasında çeşitli pozisyonlarda görev almıştır. 2006 yılında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Başkanı olarak atanan Tan, Şubat 2009'da Kurumsal ve Ticari Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Şubat 2013'den itibaren ise Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Tan ayrıca Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Bank Moscow ve Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

## Mehmet Gökmen UÇAR

### Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Krediler

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır. Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar, Ağustos 2012 tarihinden bu yana Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

## Mert YAZICIOĞLU

### Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Mert Yazicioğlu, Alman Lise'sinden mezun olduktan sonra, 1989 yılında İstanbul Üniversitesi Mühendislik Yönetimini bitirmiş ve yüksek lisans eğitimini İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına 1987'de S. Bolton and Sons'da başladığından sonra 1989 yılında Koçbank'ta Müşteri İlişkileri bölümüne geçmiştir. 1990 yılında Hazine yönetiminde görevine devam eden Yazicioğlu sırasıyla Junior Dealer, Dealer, Senior Dealer, Bölüm Yöneticisi, 1996'da Fon yönetimi bünyesinde TL/YP yönetiminde Grup Yöneticisi görevlerinde bulunmuş ve 1999 yılında Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Yazicioğlu, Şubat 2006 ve Mayıs 2011 yılları arasında Yapı Kredi'de Hazine Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüş olup, Mayıs 2011 itibarıyla Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Yazicioğlu, Şubat 2011 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesidir.

# Yönetim Kurulu ve Komiteler

## Yönetim Kurulu

Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu, Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda Yönetim Kurulu Başkan'ının daveti üzerine toplanmaktadır. Kurul, kendisine Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemelerin vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamak ile yükümlüdür. 2013 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 11 kez toplanmıştır.

## İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınması, üst yönetim ile bilgi paylaşılması ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. 2013 yılı boyunca İcra Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 21 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

## İcra Kurulu Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı – Risk Yönetimi
Üye	Marco Iannaccone <sup>(1)</sup>	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Feza Tan	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Z. Nazan Somer Özelgin	Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık
Üye	Mert Yazıcıoğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Üye	S. Cihangir Kavuncu	Genel Müdür Yardımcısı – İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	A. Cahit Erdoğan <sup>(2)</sup>	Genel Müdür Yardımcısı – Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Mert Öncü	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine ve Finansal Kurumlar

## Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. 2013 yılı boyunca Kredi Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 46 kez toplanmıştır.

Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

## Kredi Komitesi Asıl Üyeler

Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Dr. Jürgen Kullnigg <sup>(3)</sup>	Yönetim Kurulu Üyesi

## Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Laura S. Penna	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Cravario'nun 1 Nisan 2013 tarihi itibarı ile UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenmesi sebebiyle Marco Iannaccone Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(2) Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı E. Yüksel Rizeli görevinden 30 Haziran 2013 tarihi itibarıyla emekli olarak ayrılmış; A. Cahit Erdoğan Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(3) Banka'nın 29 Mart 2013 tarihli, 70/38 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi Üyesi Massimiliano Fossati'nin Yönetim Kurulu'ndaki görevinin Olağan Genel Kurul'da adaylık beyan etmemesi ile sona ermesi nedeniyle Dr. Jürgen Kullnigg Kredi Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

## Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Komite, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2013 yılı boyunca Denetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

### Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Benedetta Navarra	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite ayrıca, Koç Finansal Hizmetler, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi tarafından, ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2013 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

### Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi

### Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankanın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2013 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

### Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi

# Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Yapı Kredi'nin 2013 yılı faaliyetlerinin ve finansal sonuçlarının takdim edileceği Genel Kurul toplantısına hoşgeldiniz.

Katılımınızdan dolayı sizlere şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Öncelikle dünya ve Türkiye ekonomisinin genel bir değerlendirmesini yaparak sözlerime başlamak istiyorum. 2013 yılında, hem global hem de ülkemizdeki gelişmeler nedeniyle yılın birinci ve ikinci yarısında oldukça değişken bir ortam görülmüştür. Yılın ikinci yarısında, FED'in bono alımlarını azaltacağı yönündeki sinyallerden dolayı global piyasalar dalgalı seyretmiştir. Gelişmekte olan piyasa birimleri Dolar karşısında değer kaybederken, faiz oranları da artmaya başlamıştır. Türkiye de bu ortamda diğer gelişmekte olan ekonomiler gibi etkilenmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, dalgalı ekonomik ortamı sene boyunca uyguladığı esnek para politikası ile desteklemeye odaklanmıştır. İlk yarıda büyümeyi kontrol etmeye öncelik veren Merkez Bankası, yılın ikinci yarısında ise Türk Lirası'ndaki değer kaybını kontrol altına alabilmek için odağını sıkılaştırmaya çevirmiştir.

Artan volatilité ve otoriteler tarafından alınan makro-ihiyati tedbirlerle rağmen bankacılık sektörü büyümesini yıl boyunca devam ettirmiştir. Krediler, yıllık %33 artarak 995 milyar TL'ye, mevduat ise yıllık %24 artarak 951 milyar TL'ye yükselmiştir. Yasal düzenlemelerin sektör üzerindeki etkisinin yoğun şekilde hissedildiği bir yıl olan 2013'te bankacılık sektörünün net kârı sabit kalmıştır.

Değerli Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi, 2013 yılında da müşteri odaklı bankacılık anlayışından ödün vermemiş, öncü ve yenilikçi yaklaşımıyla "Akıllı Büyüme" stratejisini sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2013 yılında konsolide net kârını yıllık %74 artırarak 3,7 milyar TL seviyesinde tamamlamıştır. Yıl içinde başarı ile tamamlanan Yapı Kredi Sigorta satış gelirinden elde edilen 1,3 milyar TL hariç tutulduğunda net kâr %13 artış ile 2,4 milyar TL seviyesinde, maddi ortalama özkaynak kârlılık oranı ise %16,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, toplam aktif büyüklüğü yıllık %22 artışla 160 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Banka, 2013 yılında tabanını güçlendirirken kârlılığını artırmış, likiditesini kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin bir şekilde yönetmiş ve sermaye yapısını sağlamlaştırmıştır.

Sermaye açısından Yapı Kredi, aldığı aksiyonlar ve müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde sektördeki en güçlü bankalardan biri haline gelmiştir. Sektördeki sermaye yeterlilik oranı 2013 yılında 266 baz puan düşerek %14,6 seviyesine inerken, Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik oranı sadece 32 baz puan düşüşle %16 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi'nin 2013 yılında sermayesini güçlendirmek için aldığı aksiyonlar arasında sigorta iştirak satışı, satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden Eurobond satışları, sermaye benzeri kredi yenilenmesi ve risk ağırlıklı aktiflerin optimizasyonu yer almıştır.

Müşteri memnuniyetini ön planda tutan Yapı Kredi, kredilerde yıllık %28 artışla 99,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin aktifler içerisindeki

payı %62'ye yükselirken, menkul değerlerin aktifler içerisindeki payı %14 seviyesine düşmüştür. Böylece, Yapı Kredi'nin müşteri odaklı stratejisi bir kez daha teyit edilmiştir.

Likidite açısından Yapı Kredi, kredi ve mevduat büyümelerini dengeli yürütmüş ve aynı zamanda uluslararası fonlama enstrümanlarını aktif bir şekilde kullanmıştır. Mevduat, yıllık %24 artışla 88,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerin mevduata oranı, sektördeki 8 puan artışa karşın, Banka bazında %110 seviyesinde sabit kalmıştır. Aynı zamanda Yapı Kredi, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer enstrümanlar kullanılarak yaklaşık 5,2 milyar ABD Doları kaynak sağlamıştır.

Gelir yaratımı açısından Yapı Kredi, 2013 yılında da büyüme ivmesini sürdürmüştür. Toplam gelirler, temel bankacılık gelirlerinin katkısı ve diğer gelirlerin pozitif etkisi ile yıllık %13 artarak 8.058 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net faiz marjı, 2013 senesinin özellikle ikinci yarısından sonraki dalgalı faiz ortamına rağmen sınırlı daralarak %3,7 seviyesinde gerçekleşmiş, net ücret ve komisyonlar ise yıllık %15 artmıştır. Gider yönetimi açısından Yapı Kredi, disiplinli yaklaşımını sürdürmüş ve gider artışı yıllık %12 seviyesinde sınırlı kalmıştır.

Yapı Kredi, müşterilerine en hızlı ve kolay hizmet sunabilmek adına yıl boyunca hem şube ağını genişletmiş hem de yenilikçi yaklaşımıyla dağıtım kanallarını geliştirmiştir. 2013 yılsonu itibarı ile yurt çapında tüm bölgeleri kapsayan 949 şube, 3.000 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı ve iki çağrı merkezi aracılığıyla 9,7 milyon müşteriye hizmet verilmiştir.

Özetle Yapı Kredi, hedeflediği alanlarda öncü, yenilikçi ve lider konumunu sürdürmüştür. Yılı Türkiye'nin ilk kredi kartı Worldcard ile kredi kartları pazarında %20,6 pazar payıyla lider olarak tamamlamıştır. Yapı Kredi Leasing ise 2013 yılında yarattığı 1 milyar ABD Doları'nı aşkın yeni işlem hacmi ve %14,8 pazar payı ile liderliğini devam ettirmektedir. Yapı Kredi Faktoring de yılsonu itibarıyla toplam ciro bazında lider konumdadır.

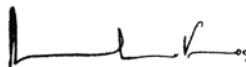
Yapı Kredi, hem bankacılık, hem de sosyal sorumluluk alanlarında ihtiyaçları doğru okuyan yaklaşımıyla 2013 yılında da dünya çapında takdir toplamaya devam etmiştir. Banka, genel bankacılık uygulamaları, yönetici geliştirme, iç denetim, engelsiz bankacılık ve uygulamada mükemmellik gibi konularda bir çok prestijli ödülün sahibi olmuştur.

Değerli Hissedarlarımız,

Her zaman ilklerin bankası olan Yapı Kredi, 2014'te 70. yılını kutlayacak ve kuruluşundan bu yana olduğu gibi "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışıyla müşterilerini desteklemeye devam edecektir. Yapı Kredi, 2013 yılında yarattığı sağlam sermaye ve likidite bazından güç alarak, verimlilik, altyapı, insan kaynağı ve hizmet ağı yatırımlarını hızlandıracaktır.

2013 yılı faaliyet raporumuzu ve mali tablolarımızı bilgi ve onayınıza sunarken bu vesileyle Yönetim Kurulumuz adına, Yapı Kredi'ye olan sonsuz güven ve inançlarınızdan dolayı siz değerli hissedarlarımıza teşekkür ederim.

Yönetim Kurulu adına,



Başkan  
Mustafa V. Koç

# İnsan Kaynakları Uygulamaları

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

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

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

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

Yeni oluşturulan veya uzmanlık ve teknik birikim gerektiren pozisyonlarda yeterli iş deneyimi bulunan adaylar tercih edilir. Deneyimli eleman mülakatı insan kaynakları kariyer ve insan gücü planlama ekibi ve ilgili birimin katılımıyla gerçekleştirilir. İnsan kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Adaylarla gerçekleştirilen görüşme sürecinde, özellikle şehir dışında bulunan deneyimli adaylar için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkanı sunulmaktadır. Yurtdışında yerleşik olan adaylarla da insan kaynakları ve bölge müdürlerinin katılımıyla birebir mülakatlar yapılmaktadır.

Üst düzey yönetime ve diğer personele yapılan sabit ve performans dayalı ödemeler, Banka'nın Ücret Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenir. Bu konuda 2013 yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 20. maddesinde detaylı bilgi verilmektedir.

## Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

- Yıllık bazda 123.235.900 adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.
- Hesap özetlerinin elektronik dağıtımı Banka tarafından yapılmaktadır.
- G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den fiziksel güvenlik hizmetleri alınmaktadır. Şirket bu hizmeti Bankanın 946 Şube ve diğer 17 lokasyonunda 1.023 silahlı güvenlik çalışanı ve 17 silahsız güvenlik çalışanı aracılığıyla sağlamaktadır.
- Nakit taşımacılığı, On-Site ve Off-Site ATM'lerin birincil seviye bakımları konusunda G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den destek hizmeti alınmaktadır. Şirket bu hizmeti Yapı Kredi organizasyonuna entegre şekilde 32 G4S ofisinde, yaklaşık 343 personel ve 149 zırhlı araçla sağlamaktadır.
- Nakit taşımacılığı, On-Site ve Off-Site ATM'lerin birincil seviye bakımları konusunda Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri (BANTAŞ) A.Ş.'den de destek hizmeti alınmaktadır. Şirket bu hizmeti Yapı Kredi organizasyonuna entegre şekilde 4 BANTAŞ ofisinde, yaklaşık 18 personel ve 9 zırhlı araçla sağlamaktadır.
- Tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerinin alarm sistemi izleme, kontrolü ve bakımı Elektromaks Elektronik ve Güvenlik Sistemleri San. Tic. Ltd. Şti., Yangın alarm sistemleri kontrol ve bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti., kartlı geçiş sistemleri kontrol ve bakımı Senkron A.Ş. tarafından yapılmaktadır.
- On-Site ve Off-site ATM'lerin ikincil seviye bakımları Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. tarafından gerçekleştirilmektedir.

# Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

## 1. Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır. Yapı Kredi, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notunu 2013 yılında 9,32'ye yükseltmiştir. SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından belirlenen Kurumsal Yönetim derecelendirme notlarının başlıklar itibarıyla dağılımı aşağıdaki tabloda verilmiştir.

Ana Başlıklar	Ağırlık	2012	Ağırlık	2013
Pay Sahipleri	0,25	8,72	0,25	9,65
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	0,35	9,26	0,25	9,12
Menfaat Sahipleri	0,15	9,54	0,15	9,38
Yönetim Kurulu	0,25	7,83	0,35	9,33
Toplam	1,00	8,81	1,00	9,32

## 2. Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Yapı Kredi, pay sahipleriyle olan ilişkilerini, Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi ile Yatırımcı İlişkileri Birimi aracılığıyla yürütmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular, ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Ayrıca Yatırımcı İlişkileri Birimi 2013 yılı içinde yurtiçi ve yurtdışında toplam 22 roadshow ve konferansa katılmıştır. Aynı zamanda, 1.000'e yakın mevcut ve potansiyel yatırımcı ile görüşme yapmıştır. Bunun yanı sıra, yıl içinde 4 kez çeyrek finansal sonuçlar konusunda bilgi vermek üzere telekonferans yoluyla sunum yapılmış, analist ve yatırımcılardan gelen sorular, üst yönetim tarafından yanıtlanmıştır.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi'nin başlıca görev ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Pay sahipliği haklarının kullanımını sağlamak, kayıtları güncel tutmak, Yönetim Kurulu ile pay sahipleri arasındaki iletişimi kurmak,
- Genel Kurul toplantısının mevzuata ve Esas Sözleşme'ye uygun olarak yapılmasını sağlamak,
- Mevzuat ve bilgilendirme politikası dahil, kamuyu aydınlatma politikalarını takip etmek, özel durum açıklamalarını yapmak,
- Sermaye artırım işlemlerini yürütmek,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin Banka'da uygulanmasını sağlamak.

Yatırımcı İlişkileri Birimi'nin başlıca sorumlulukları ve yetkileri aşağıdaki gibidir:

- Yapı Kredi'nin doğru değerlendirilmesi ve uzun vadede değerinin yükseltilmesi için hisse senedi ve sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları, analistler ve kredi derecelendirme kuruluşlarıyla şeffaf ve tutarlı finansal iletişim kurmak,
- Bilginin etkin ve çift yönlü aktarımı için hem yurtiçi hem de yurtdışında konferanslara, roadshowlara ve yatırımcı toplantılarına katılmak,
- Yapı Kredi'nin risk/getiri profilinin sabit getirili menkul kıymet yatırımcıları tarafından daha iyi anlaşılması ile Banka'nın fonlama giderinin azaltılmasına katkı sağlamak.

## KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi

Adı, Soyadı	E-posta adresi	Telefon Numarası
Erdoğan TETİK	erdinc.tetik@yapikredi.com.tr	0212 339 64 31
Hasan SADI	hasan.sadi@yapikredi.com.tr	0212 339 73 80
Ercan YILMAZ	ercan.yilmaz@yapikredi.com.tr	0212 339 73 17

## Yatırımcı İlişkileri Birimi

Adı, Soyadı	E-posta adresi	Telefon Numarası
Gülsevin T. YILMAZ	gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr	0212 339 73 23
Feride TELCI	feride.telci@yapikredi.com.tr	0212 339 76 88
Ersin Efe MERICİ	efe.meric@yapikredi.com.tr	0212 339 71 90
Tunç TATLICI	tunc.tatlaci@yapikredi.com.tr	0212 339 70 23

## 3. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalının yanı sıra birebir veya grup toplantıları düzenleyerek bilgilendirmektedir.

Banka'nın, düzenli olarak güncellenen Türkçe ([www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)) ve İngilizce ([www.yapikredi.com.tr/en-us](http://www.yapikredi.com.tr/en-us)) internet sitesi bulunmaktadır.

Banka Esas Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kanunu uyarınca pay sahipleri özel denetçi atanmasını talep edebilme hakkına sahip olmakla beraber, 2013 yılında pay sahiplerinden bu konuda herhangi bir talep gelmemiştir. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) düzenlemelerine tabidir.

## 4. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %90,61 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP) ve ulusal gazetelere verilen ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

2012 Faaliyet Yılı'na ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kâr Dağıtımına ilişkin teklif ile Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim ilkeleri Uyum Raporu ile Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Bankamız Genel Müdürlüğü'nde, [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr) adresindeki Banka internet sitesinde ve Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul Sisteminde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda rutin maddeler onaylanmış, 2013 yılı ve izleyen yıllara ilişkin Kâr Dağıtım Politikası, Ücretlendirme Politikası ve Bilgilendirme Politikası Genel Kurul'un bilgisine sunulmuştur. Bilgilendirme Politikası'nda Sermaye Piyasası düzenlemelerine uyum amacıyla yıl içinde Yönetim Kurulu tarafından gerekli değişikliklerin yapılabileceği hususunda Genel Kurul'a bilgi verilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Genel Kurul İç Yönergesi onaylanmıştır. Bankamız tasfiye hesaplarında izlenmekte olan tahsili gecikmiş kredi alacaklarından seçilen tahsili gecikmiş alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemleri onaylanmış ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri bu işlemlerle ilgili olarak da ibra edilmiştir. 2012 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2013 yılında yapılacak bağışların üst sınırı Genel Kurul tarafından belirlenmiştir. Ayrıca Banka Esas Sözleşmesi'nin tadil edilmesine karar verilmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup, yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte soru gelmemiştir.



Genel Kurul tutanaklarına KAP, Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun Elektronik Genel Kurul sistemi ile e-şirket portalından ve Yapı Kredi'nin internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

## 5. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Yapı Kredi paylarında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Azlık paylar, yönetimde temsil edilmemektedir. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmayıp, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Banka Esas Sözleşmesi'nde birikimli oy kullanma yöntemine yer verilmemiştir.

## 6. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir.

Banka'nın sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası Genel Kurul'da pay sahiplerinin bilgisine sunulmakta olup, KAP, Banka'nın internet sitesi ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Kâr Dağıtım Politikası, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmekte olup; ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonlar gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilmekte ve Genel Kurul'a sunulmaktadır.

2013 yılında 2012 yılı kârından toplam 300.000.000 TL nakit kar payı ödenmiştir.

## 7. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

## 8. Bilgilendirme Politikası

Yapı Kredi'nin Bilgilendirme Politikası, ilgili düzenlemelerle uyumlu olarak ve etkin iletişim politikası amaçlanarak hazırlanmış ve Genel Kurul'un bilgisine sunulmuş olup, Banka'nın internet sitesinde yer almaktadır.

Yapı Kredi, kamunun aydınlatılması ve pay sahiplerinin bilgilendirilmesine ilişkin tüm uygulamaları, Uyum Ofisi gözetiminde gerçekleştirmektedir. Uyum Görevlisi ile Uyum Ofisi bünyesinde görev yapan KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi, Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiyle, bu konuda sorumlu ve imza yetkisine sahip kişilerdir. Yatırımcı ilişkileri birimi de Banka ve sektöre ilişkin detaylı bilgileri şeffaf, eksiksiz ve zamanında duyurmaya özen göstermektedir.

## 9. Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/TR/yatirimci\_iliskileri), Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, yönetim kurulu ve yasal denetçileri, üst yönetim ekibi, esas sözleşmesi, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazır bulunanlar listesi ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara

ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kâr dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

İngilizce internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/en-us/investorrelations) Banka'nın Türkçe internet sitesinde bulunan birçok konu başlığına ek olarak, yatırımcılara yönelik sunular, duyurular, analist listesi, yatırımcı konferansı takvimi ve diğer bilgiler yer almaktadır.

## 10. Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, BDDK tarafından yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanmaktadır. Öte yandan, SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirlenen esaslara azami uyum sağlanmaktadır.

## 11. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeler, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak Genel Müdür ve ilgili genel müdür yardımcılar tarafından yapılır. Ayrıca Genel Müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla, duyurularla ve farklı iletişim kanalları ile çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilir.

Banka'nın etik kuralları ve bu kurallara uyum hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne düzenli olarak bilgilendirme yapılır. Yapı Kredi, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır.

## 12. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilir, ardından ilgili karar organının onayına sunulur.

## 13. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir. Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sağlanması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır. Banka'da insan kaynakları ve organizasyon yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir.

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

Banka personelinin görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği Kariyer, Yeni Kaynak

Geliştirme, Ücret ve Yan Haklar, Performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı, Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar. Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen Basisen sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlmek, çalışan ve işveren arasındaki işbirliğini, çalışma barışını ve uyumunu sağlamak, işçilerin hak ve çıkarlarını gözetmek ve iş kanunları ile toplu iş sözleşmelerinde öngörülen çalışma şartlarının uygulanmasına yardımcı olmakla görevlidir.

#### 14. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

2013 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 4.650 bin TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 4.909 bin TL'dir.

#### 15. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Bağımsız üyelerin sayısının ve niteliklerinin belirlenmesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu'na göre yapılır. Banka'nın Esas Sözleşmesine göre Yönetim Kurulu en az 8 kişiden oluşmalıdır. Üyeler azami 3 yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere, Genel Kurul tarafından seçilir. Görev süresi biten bir üye yeniden seçilebilir.

Mevcut haliyle Faik Açıklın (Murahhas Üye ve Genel Müdür) ve Carlo Vivaldi (Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili) icracı murahhas üyelerdir. Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak, Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 28 Şubat 2013 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız üye adayları olarak sunulmuş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kuruluna göre Olağan Genel Kurul toplantısında "bağımsız üye" olarak seçilmişlerdir. Yönetim Kurulu ve Bağımsız Üyeleri'nin özgeçmişlerine ilişkin detaylı bilgi Yapı Kredi Faaliyet Raporu'nda yer almaktadır.

#### 16. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2013 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır.

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

#### 17. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı Yapı ve Bağımsızlığı

Komitelerin amacı; karar verme süreci sırasında destek sağlamak, onaylanmak üzere Banka'nın ilgili fonksiyonlarına sunulacak teklifleri değerlendirmek ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almaktır. Komiteler, Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde kendi görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yönetmeliklere uygun hareket etmekten sorumludur. Komiteler hakkında detaylı bilgi Banka'nın faaliyet raporunun "Yönetim Kurulu" ve "Komiteler" bölümünde yer almaktadır.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 12 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin üye dağılımı, Banka'nın eşit oranlı ortaklık yapısı gözetilerek belirlenmektedir. Bu sebeplerden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu üyesi bulunmaktadır.

#### 18. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

#### 19. Şirket'in Stratejik Hedefleri

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

#### 20. Mali Haklar

2013 yılında Banka üst yönetimine 36.657 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 43.220 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performans dayalı ödemeler Banka'nın Ücret Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Ücret Politikası'nda belirtildiği üzere, performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.



## Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. 2013 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölümünün VIII no'lu dipnotunda yer almaktadır.

## Bağlı Şirket Raporu

Temmuz 2012 tarihinde yürürlüğe giren 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 199'uncu maddesi uyarınca, Yapı Kredi Yönetim Kurulu, faaliyet yılının ilk 3 ayı içinde, geçmiş faaliyet yılında şirketin hâkim ortağı ve hakim ortağına bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenlemek ve bu raporun sonuç kısmına faaliyet raporunda yer vermekle yükümlüdür. Yapı Kredi'nin ilişkili taraflarla yapmış olduğu işlemler hakkında gerekli açıklamalar, Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölüm VIII no'lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 5 Mart 2014 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hakim ortağı ve hakim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2013 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.



## Bölüm III

# Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

# İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

## İç Denetim

Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, olağan denetim, süreç denetimi, soruşturma ve takip denetimini kapsamaktadır. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları üst yönetime sunulur. Öte yandan, yönetim prosedürlerinin ve iş süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği risk açısından değerlendirilir. 2013 yılında, yıllık hedef paralelinde, 54 Genel Müdürlük süreç denetimi ve 112 iştirak süreç denetimi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 605 düzenli/spot şube denetimi (yıllık hedefin 5 şube üzerinde), 53 takip amaçlı şube denetimi, 63 Banka ve 5 iştirak soruşturması/inceleme gerçekleştirilmiştir.

Banka, uzman denetçilerin mesleki bilgi düzeyine artırmak amacıyla 2010 yılında başlatılan, Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ve Boğaziçi Üniversitesi işbirliğiyle yürüttüğü Teftiş Sertifika Programı'nı 2013 yılında da devam ettirmiştir. Bu program, denetim mesleğine sağladığı katkı nedeniyle 2012 ve 2013 yıllarında TİDE tarafından İç Denetim Farkındalık Ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi'de olağan ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenir ve onaylanmak üzere Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na ve hissedarlara sunulur. Yıllık Denetim Planı, her bir birimin risk önceliklerini değerlendirmek ve daha önce tespit edilen risklerle ilgili tedbirleri takip etmek amacıyla üst yönetim ile yapılan toplantıların ardından oluşturulur. Ayrıca, iç denetim raporları Yönetim Kurulu'na Denetim Komitesi aracılığıyla yılda en az 4 kez sunulur.

2013 yılında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından talep edilen Yönetim Beyanı çalışmaları devam etmiştir. Bu bağlamda, bankacılık süreçleri ve genel bilişim teknoloji kontrollerine ek olarak destek hizmet firmalarının denetimi de Yönetim Beyanı çalışması kapsamında gerçekleştirilmiştir. Test sonuçları Denetim Komitesi tarafından gözden geçirilmiş ve sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

## İç Kontrol

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 75 kişi tarafından yürütülmektedir. BDDK yönetmeliği uyarınca, bu alandaki faaliyetler, belirlenen alanlarda yerinde ve merkezi olarak günlük, haftalık, aylık ve devresel denetimleri kapsamaktadır. Tüm bulgular, ilgili yöneticilere ve çalışanlara zamanında iletilerek eksikliklerin gerekli müdahalelerle giderilmesi sağlanır. 2013 yılında, risk değerlendirmesinin ardından 428 şube seçilerek yerinde denetimler ve Genel Müdürlük tarafından uzaktan kontroller yapılmıştır. Ayrıca, yerinde denetim sonuçları neticesinde 20 şubede takip kontrolleri yapılmıştır. 2013 yılında 8 tane iştirak için de iç kontrol faaliyetleri devam etmiştir. Öte yandan, iştiraklerdeki lokal iç denetçilerin yanı sıra bağımsız kontroller gerçekleştirmek amacıyla İç Kontrol grubu içinde yeni bir Merkezi Kontrol birimi kurulmuştur. Banka'da belirlenen ikinci seviye kontrolleri gerçekleştirmek için de yeni bir Merkezi Risk Kontrolleri birimi oluşturulmuştur.

Yıl boyunca, Dolandırıcılıkla Mücadele Birimi bankacılık işlemlerinde periyodik kontroller yapmaya devam etmiştir. İç suistimalleri önleme aracı olarak 'In-Act' alınmış ve uygulamaya sokulmuştur. Diğer yandan ADK Suistimalleri Önleme Birimi tarafından da internet bankacılığındaki şüpheli vakalar, ATM ve çağrı merkezindeki dolandırıcılık işlemleri ve ayrıca kredi kartı kayıpları tespit edilerek önlenmiştir.

## Risk Yönetimi

Yapı Kredi'nin risk yönetimi faaliyetleri Banka'nın maruz kalabileceği riskleri ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 58 kişi tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi, operasyonel ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

### Kredi Riski

2013 yılında, Banka'nın aktif kalitesi, etkin risk yönetimi ve yasal uygulama stratejisini yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiştir. Öte yandan:

- Derecelendirme/skorlama sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine/geliştirilmesine devam edilmiştir
- Modelleme çalışmalarına paralel olarak validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmiştir
- KOBİ müşterilerine hizmet veren perakende şube müdürlerinin onay yetki seviyelerinin geçmiş performansları baz alınarak belirlenmesine yönelik yeni bir metodoloji uygulamaya alınmıştır
- Grup metodolojisi ile uyumlu şekilde kredi portföyü için periyodik olarak Ekonomik Sermaye hesaplamasına başlanmıştır
- Kredi kartları için Ekonomik Katma Değer (EVA) bazlı limit yönetimine geçilmiştir

### Operasyonel Risk

Yapı Kredi'de operasyonel risk alanındaki faaliyetler, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve bilişim teknolojileri risklerinin tespiti, ölçümü ve azaltımı çalışmalarını içerir. Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenir ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. Banka, operasyonel risk yönetimi alanında, reputasyonel risk faaliyetleri ve politikalarını koordine etmektedir. Öte yandan Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları da operasyonel risk altında yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmektedir. Ek olarak, senaryo analizleri yapılmakta ve riskin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi gerçekleştirilmektedir. Her yıl, destek hizmetlerinin ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilişim teknolojilerinin risk haritası çıkartılmaktadır. Operasyonel risk ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, aylık olarak üst yönetime ve Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na yılda en az 4 kez sunulmaktadır.

### Piyasa Riski

Yapı Kredi'de piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda oluşan fiyat, faiz ve kur dalgalanmaları nedeniyle Banka bilançosunda oluşan riskler ile birlikte, Banka likiditesine olan etkilerinin ölçümünü kapsamaktadır. Banka'da piyasa riski yönetimi faaliyetleri, denetim otoriteleri tarafından izlenen piyasa riski raporlarının hazırlanması, Basel II kapsamında ileri ölçüm tekniklerinin Banka'ya uyarlanması işlevlerini de içermektedir. Bu kapsamda, ileri ölçüm teknikleri kullanılarak risk ölçümleri ve günlük bazda limit kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Tüm hesaplama ve analizler günlük ve aylık olarak üst yönetim ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

# Risk Yönetimi Politikaları

Yapı Kredi, risk yönetimi politikası olarak kurum içinde her çalışanın risk yönetimine katılımını benimsemiştir. Söz konusu yönetmeliğe uygun olarak, herhangi bir limit aşımı veya politika ihlalinde Banka yönetimi ve İcra Komitesi zamanında bilgilendirilmektedir.

## Kredi Riski

Yapı Kredi'nin risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği yıllık olarak güncellenerek, Yönetim Kurulu'nun onayı ile beraber yürürlüğe girmektedir. Yürürlükte olan Kredi Politikaları Yönetmeliği, aktif kalitesini iyileştirmeyi, etkin risk yönetimini desteklemeyi ve yasal uygulamalara uyum göstermeyi temel alır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içerir.

Kredi risk yönetimi politikaları, derecelendirme ve skollama sistemleri, strateji ve iş akışları yardımıyla, kredi riskini ölçmeyi, izlemeyi, zamanında kontrol etmeyi ve aksiyon almayı hedefleyecek şekilde belirlenmektedir. İzlenen başlıca stratejiler aşağıdaki gibidir:

- 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 kesinlikle uyulması
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip firmalara odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması
- Etkin risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka üst yönetiminin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi
- Perakende krediler için limit yönetim stratejilerinin yeniden tasarlanması
- Tahsilât çalışmalarında sürekliliğin sağlanması
- Tüzel kişiler arasındaki kredi işlemleri uyumlaştırmasının yönetilmesi
- Kredi stress testlerinin uygulanması
- Kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması

## Operasyonel Risk

2006 yılından bu yana, Grup bazında operasyonel riskin kontrolü, ölçümü ve azaltımına ilişkin politika ve yöntemleri kapsayan risk çerçevesi yürürlüktedir. Her yıl, politikalar gözden geçirilerek operasyonel risk profilindeki değişimlerle uyumlu olarak güncellemeye tabi tutulur.

Operasyonel risk politikaları, operasyonel risk yönetimi biriminin ve yönetim yapısının sorumluluklarına ilişkin Grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk ile bilişim teknolojileri risk kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk ile bilişim teknolojileri risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsar.

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

Ayrıca, 2013 yılı itibarıyla Grup'un itibari risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel özellik ve prosedürleri tanımlamak amacıyla bir İtibari Risk Yönetimi Politikası devreye sokulmuştur.

## Piyasa Riski

Yapı Kredi, piyasa riski alanında, risk yönetimi politikalarında belirtilen risk limitlerini izlemekte, Banka alım satım portföyündeki faiz, kur ve hisse senedi fiyatlarındaki dalgalanmaların etkisini ölçmekte ve bulguların üst yönetime raporlanmasını gerçekleştirmektedir. İş tanımı gereğince, her yıl bütçe doğrultusunda revize edilen piyasa riski politikalarına uygun olarak, beklentiler ve Banka'nın maruz kaldığı riskler detaylandırılarak tanımlanır. Bu tanımlar, bütçeye göre revize edilmiş risk limitleri ile bu risklerin ölçülmesi için kullanılan ölçüm metodlarını içerir. İlaveten, politikalarda belirtilen risk kontrol süreçlerinde yer alan birim ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine yer verilir. İcra Kurulu, risk yönetimi süreçlerinde aktif rol oynar.

# 2013 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2013 tarihli konsolide finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2013 yılı net karı 3,7 milyar TL, maddi ortalama özkaynak karlılık oranı ise %25,7 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sigorta satışından elde edilen 1,3 milyar TL gelir hariç tutulduğunda, net kâr yıllık %13 artarak 2,4 milyar TL'ye ulaşmış, maddi ortalama özkaynak karlılığı ise %16,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, toplam aktif büyüklüğü yıllık %22 artışla 160 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Likidite açısından Yapı Kredi, dengeli kredi ve mevduat büyümesi ile tabanını iyi yönetmiş, aynı zamanda uluslararası fonlama enstrümanlarını aktif bir şekilde kullanmıştır. Banka'nın kredi mevduat oranı %110 seviyesinde sabit kalmıştır.

Krediler, yıllık %28 artışla 99,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredi büyümesi tüketici kredilerinde yıllık %25, şirket kredilerinde %29 büyüme ile desteklenmiştir. Kredilerin aktifler içerisindeki payı %62'ye yükselirken, menkul değerlerin aktifler içerisindeki payı %14 seviyesine düşmüştür.

Mevduat, yıllık %24 artışla 88,5 milyar TL seviyesine ulaşılmıştır. 2013 yılında mevduat tabanı, ağırlıklı olarak yabancı para mevduat büyümesinden kaynaklanmıştır. Banka'nın temel fonlama kaynağı olan mevduatın toplam yükümlülükler içindeki payı %55 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda Yapı Kredi, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer enstrümanlar kullanılarak yaklaşık 5,2 milyar ABD Doları civarında kaynak sağlamıştır.

Sermaye açısından Yapı Kredi, aldığı aksiyonlar ve müşteri odaklı yapısı sayesinde sektördeki en güçlü bankalardan biri haline gelmiştir. 2013 yılsonu itibari ile Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %16,0 ve çekirdek sermaye oranı %11,1 olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 2013 yılında sermayesini güçlendirmek için aldığı aksiyonlar arasında zamanlı sigorta iştirak satışı, satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünden Eurobond satışları, sermaye benzeri kredi yenilenmesi ve risk ağırlıklı aktiflerin optimizasyonu yer almıştır.

2013 yılında Yapı Kredi'nin toplam gelirleri, temel bankacılık gelirlerinin katkısı ve diğer gelirlerin pozitif etkisi ile yıllık %13 artarak 8.058 milyon TL'ye ulaşmıştır. Net faiz marjı, 2013 senesinin özellikle ikinci yarısından sonraki değişken faiz ve makroekonomik ortama rağmen sınırlı daralarak %3,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Net ücret ve komisyon gelirleri Banka'nın özellikle kredi büyümesi ile varlık yönetimi ve bankasürans alanlarında gösterdiği sağlam performans sayesinde yıllık %15 artmıştır. Gider yönetimi açısından Yapı Kredi, disiplinli yaklaşımını sürdürmüştü ve gider artışı yıllık %12 seviyesinde sınırlı kalmıştır.

Aktif kalitesi kontrollü seyrini devam ettirmiş ve tahsili gecikmiş alacak oranı bir önceki yıla göre sınırlı artarak %3,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2013 yılının son çeyreğinde 202 milyon TL tahsili gecikmiş alacak satışı gerçekleşmiştir. Özel karşılık oranı %67'ye yükselirken toplam kredi risk maliyeti %1,27 oranına düşmüştür.

2013 yılsonu itibari ile Yapı Kredi, yurt çapında tüm bölgeleri kapsayan 949 adet şube, 3.000 adet ATM, yenilikçi internet bankacılığı, lider mobil bankacılığı ve iki adet ödüllü çağrı merkezi ile 9,7 milyon müşteriye hizmet vermeye devam etmiştir. Alternatif dağıtım kanallarının toplam bankacılık işlemlerindeki payı %83 seviyesine ulaşmıştır.

2013 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 832 bin TL ödeme yapılmıştır. Ayrıca, bankacılık sektöründeki faiz oranlarına ilişkin olarak Rekabet Kurulu tarafından 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un 4. maddesinin ihlal edilip edilmediğinin belirlenmesi amacıyla aralarında Yapı Kredi'nin de bulunduğu 12 banka hakkında 2011 Kasım ayında başlatılan soruşturma kapsamında 08.03.2013 tarihinde Yapı Kredi'ye 149.962 bin TL tutarında idari para cezası verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, 14.08.2013 tarihinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. Maddesi hükmü çerçevesinde, dörtte üçü nispetinde 112.471 bin TL olarak Yapı Kredi tarafından Büyük Mükellefler Vergi Dairesine ödenmiştir. Rekabet Kurulu'nun idari para cezası verilmesine dair anılan kararına karşı, Yapı Kredi tarafından Ankara 2. İdare Mahkemesi nezdinde 12.09.2013 tarihinde yürütmeyi durdurma istemli olarak iptal davası açılmıştır.

## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2009	2010	2011	2012	2013
Toplam Aktifler	71.734	92.814	117.450	131.498	160.310
Krediler	38.863	54.243	69.326	77.813	99.436
Mevduat	43.375	55.207	66.187	71.143	88.482
Özkaynaklar	8.486	10.746	12.635	16.040	18.286
Net Kar/Zarar	1.553	2.255	2.291	2.098	3.659
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%16,5	%15,4	%14,9	%15,2	%15,5
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%17,8	%16,1	%14,7	%16,3	%16,0
Şube Sayısı (Grup)	901	927	964	958	988
Şube Sayısı (Banka)	838	868	907	928	949
Çalışan Sayısı (Grup) <sup>(1)</sup>	16.749	16.821	17.350	17.461	16.682
Çalışan Sayısı (Banka)	14.333	14.411	14.859	14.733	15.683

(1) Yapı Kredi'nin sigorta iştirakinin satışı nedeniyle 2013 yılında sigorta iştirak çalışanı dahil değildir. (2012 sigorta iştirak çalışan sayısı: 1.800)

# Kredi Derecelendirme Notları

Yapı Kredi'nin uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch, Standard & Poor's ve Moody's tarafından verilen kredi notları aşağıdaki gibidir. Kasım 2012'de Fitch Türkiye'nin ülke notunu yatırım yapılabilir seviyeye (BBB-) yükseltmiştir. Bu kapsamda Fitch, Yapı Kredi'nin halihazırda yatırım yapılabilir seviyede olan Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Türk Lirası cinsinden kredi notlarını bir kademe daha yükselterek BBB seviyesine çıkarmıştır. Ayrıca, Yapı Kredi'nin Moody's tarafından verilen Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat (Baa2) ve Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat (Prime-3) notları yatırım yapılabilir seviyededir.

## Fitch

### BBB

(Durağan)  
Uzun Vadeli  
Yabancı Para

Kısa Vadeli Yabancı Para  
Kısa Vadeli Türk Lirası  
Finansal Güç  
Destek  
Uzun Vadeli Ulusal  
Uzun Vadeli Yabancı Para  
Borçlanma İhracı

### BBB

(Durağan)  
Uzun Vadeli  
Türk Lirası

F3  
F3  
bbb  
2  
AAA (tur) Durağan  
BBB

## Standard & Poor's

### BB+

(Negatif)  
Uzun Vadeli  
Yabancı Para

Kısa Vadeli Yabancı Para  
Kısa Vadeli Türk Lirası  
Uzun Vadeli Ulusal  
Kısa Vadeli Ulusal  
Uzun Vadeli Yabancı Para  
Borçlanma İhracı

### BB+

(Negatif)  
Uzun Vadeli  
Türk Lirası

B  
B  
trAA+  
trA-1  
BB+

## Moody's

### Baa3

(Durağan)  
Uzun Vadeli  
Yabancı Para Mevduat

Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat  
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat  
Finansal Güç  
Ulusal  
Uzun Vadeli Yabancı Para  
Borçlanma İhracı

### Baa2

(Negatif)  
Uzun Vadeli  
Türk Lirası Mevduat

Prime-3  
Prime-3  
D+ Negatif  
Aa3.tr  
Baa2 Negatif

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu



Güney Bağımsız Denetim ve  
SMMM AŞ  
Büyükdere Cad.  
Beytem Plaza No: 20  
K: 9-10, 34381 - Şişli  
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00  
Fax: +90 212 230 82 91  
ey.com

### Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlemiş bulunuyoruz.

### Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

### Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

### Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişkideki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Şubat 2014



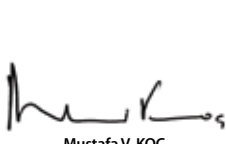
**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu**

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 Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci Bölüm** - Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü Bölüm** - İlgili bölümde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü Bölüm** - Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci Bölüm** - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıllık 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 yorumları ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.



**Mustafa V. KOÇ**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



**H. Faik AÇIKALIN**  
Murahhas Üye  
ve Genel Müdür



**Marco IANNACCONE**  
Genel Müdür Yardımcısı



**B. Seda İKİZLER**  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Direktörü



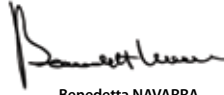
**Gianni F. G. PAPA**  
Denetim Komitesi Başkanı



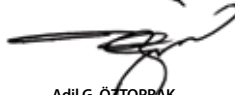
**Francesco GIORDANO**  
Denetim Komitesi Üyesi



**F. Füsün AKGÖL BOZOK**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Benedetta NAVARRA**  
Denetim Komitesi Üyesi



**Adil G. ÖZTOPRAK**  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad / Unvan** : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü  
**Tel No** : 0212 339 63 29 / 0212 339 78 20  
**Fax No** : 0212 339 61 05

**Birinci bölüm****Genel bilgiler**

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	57
II.	Bankanın 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 açıklamalar	57
III.	Bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	57
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	58
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	58
VI.	Bankanın 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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	58
VII.	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlarını geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	58

**İkinci bölüm****Konsolide olmayan finansal tablolar**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	59
II.	Nazım hesaplar tablosu	61
III.	Gelir tablosu	62
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	63
V.	Özkaynak değişim tablosu	64
VI.	Nakit akış tablosu	66
VII.	Kâr dağıtım tablosu	67

**Üçüncü bölüm****Muhasebe politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	68
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	68
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	68
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	68
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	69
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	69
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	70
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	70
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	70
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	70
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	70
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	71
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	71
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	71
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	71
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	72
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	73
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	73
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	73
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	73
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	73
XXIII.	Hisse başına kazanç	73
XXIV.	İlgili taraflar	73
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	73
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	73

**Dördüncü bölüm****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	74
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	75
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	80
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	81
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	81
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	83
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	85
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	85
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	86
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	87
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	87
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	88
XIII.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	89
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	91
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	91

**Beşinci bölüm****Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	92
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	114
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	115
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115

**Altıncı bölüm****Diğer açıklamalar**

I.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	116
----	---	-----

**Yedinci bölüm****Bağımsız denetim raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 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 tarihesi:**

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 açıklamalar:**

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2012 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'ü 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 sermayedanı 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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadil ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	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
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	Perakende Krediler 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
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 948 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 927 yurtiçi şube, yurtdışında 1 şube). 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.683 kişidir (31 Aralık 2012 - 14.733 kişi).

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

**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. ile Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

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 2013 ve 2012 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 (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>	<b>I-a</b>	<b>1.330.472</b>	<b>17.446.710</b>	<b>18.777.182</b>	<b>1.620.811</b>	<b>9.455.751</b>	<b>11.076.562</b>
<b>II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)</b>	<b>I-b</b>	<b>1.535.234</b>	<b>130.008</b>	<b>1.665.242</b>	<b>629.323</b>	<b>211.078</b>	<b>840.401</b>
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.535.234	130.008	1.665.242	629.323	211.078	840.401
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		11.000	24.519	35.519	341.736	110.557	452.293
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	1.524.234	104.294	1.628.528	287.587	92.640	380.227
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	1.195	1.195	-	7.881	7.881
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. Bankalar</b>	<b>I-ç</b>	<b>506.372</b>	<b>2.495.274</b>	<b>3.001.646</b>	<b>297.735</b>	<b>2.423.218</b>	<b>2.720.953</b>
<b>IV. Para piyasalarından alacaklar</b>		<b>2.851.375</b>	<b>48.453</b>	<b>2.899.828</b>	<b>2.618.818</b>	<b>111.234</b>	<b>2.730.052</b>
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	330.046	-	330.046
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.701.131	48.453	1.749.584	1.396.571	111.234	1.507.805
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.150.244	-	1.150.244	892.201	-	892.201
<b>V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>	<b>I-d,e</b>	<b>9.254.920</b>	<b>3.856.941</b>	<b>13.111.861</b>	<b>7.742.462</b>	<b>7.119.001</b>	<b>14.861.463</b>
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5.760	229	5.989	5.132	179	5.311
5.2 Devlet borçlanma senetleri		7.853.497	3.383.608	11.237.105	6.200.265	6.939.048	13.139.313
5.3 Diğer menkul değerler		1.395.663	473.104	1.868.767	1.537.065	179.774	1.716.839
<b>VI. Krediler ve alacaklar</b>	<b>I-f</b>	<b>65.761.979</b>	<b>30.276.751</b>	<b>96.038.730</b>	<b>54.892.258</b>	<b>20.877.058</b>	<b>75.769.316</b>
6.1 Krediler ve alacaklar		64.824.545	30.066.698	94.891.243	54.024.235	20.770.277	74.794.512
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		615.998	284.051	900.049	602.690	305.441	908.131
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.208.547	29.782.647	93.991.194	53.421.545	20.464.836	73.886.381
6.2 Takipteki krediler		3.056.127	501.476	3.557.603	2.202.516	323.389	2.525.905
6.3 Özel karşılıklar (-)		(2.118.693)	(291.423)	(2.410.116)	(1.334.493)	(216.608)	(1.551.101)
<b>VII. Faktoring alacakları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>	<b>I-g</b>	<b>3.526.884</b>	<b>2.927.024</b>	<b>6.453.908</b>	<b>3.286.761</b>	<b>2.399.687</b>	<b>5.686.448</b>
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.526.884	2.927.024	6.453.908	3.286.761	2.399.687	5.686.448
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İştirakler (net)</b>	<b>I-ğ</b>	<b>4.503</b>	<b>43.404</b>	<b>47.907</b>	<b>4.503</b>	<b>43.404</b>	<b>47.907</b>
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
9.2.1 Mali iştirakler		-	43.404	43.404	-	43.404	43.404
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
<b>X. Bağlı ortaklıklar (net)</b>	<b>I-h</b>	<b>1.825.790</b>	<b>539.977</b>	<b>2.365.767</b>	<b>3.254.382</b>	<b>565.797</b>	<b>3.820.179</b>
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.823.490	539.977	2.363.467	3.252.082	565.797	3.817.879
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
<b>XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>	<b>I-ı</b>	<b>19.623</b>	<b>-</b>	<b>19.623</b>	<b>19.623</b>	<b>-</b>	<b>19.623</b>
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.1 Mali ortaklıklar		19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	<b>I-i</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	<b>I-j</b>	<b>462.819</b>	<b>4.808</b>	<b>467.627</b>	<b>94.166</b>	<b>-</b>	<b>94.166</b>
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		307.375	-	307.375	93.996	-	93.996
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		155.444	4.808	160.252	170	-	170
13.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Maddî duran varlıklar (net)</b>	<b>I-k</b>	<b>934.355</b>	<b>-</b>	<b>934.355</b>	<b>984.674</b>	<b>-</b>	<b>984.674</b>
<b>XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net)</b>	<b>I-l</b>	<b>1.376.092</b>	<b>-</b>	<b>1.376.092</b>	<b>1.329.944</b>	<b>-</b>	<b>1.329.944</b>
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		396.599	-	396.599	350.451	-	350.451
<b>XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	<b>I-m</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. Vergi varlığı</b>		<b>25.032</b>	<b>-</b>	<b>25.032</b>	<b>52.535</b>	<b>-</b>	<b>52.535</b>
17.1 Cari vergi varlığı		7.407	-	7.407	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	17.625	-	17.625	52.535	-	52.535
<b>XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	<b>I-o</b>	<b>151.396</b>	<b>-</b>	<b>151.396</b>	<b>132.195</b>	<b>-</b>	<b>132.195</b>
18.1 Satış amaçlı		151.396	-	151.396	132.195	-	132.195
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. Diğer aktifler</b>	<b>I-ö</b>	<b>943.597</b>	<b>601.519</b>	<b>1.545.116</b>	<b>1.006.493</b>	<b>1.007.296</b>	<b>2.013.789</b>
<b>Aktif toplamı</b>		<b>90.510.443</b>	<b>58.370.869</b>	<b>148.881.312</b>	<b>77.966.683</b>	<b>44.213.524</b>	<b>122.180.207</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	<b>II-a</b>	<b>44.303.269</b>	<b>42.004.358</b>	<b>86.307.627</b>	<b>41.440.810</b>	<b>26.603.130</b>	<b>68.043.940</b>
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		4.005.367	8.432.153	12.437.520	4.838.601	3.907.990	8.746.591
1.2 Diğer		40.297.902	33.572.205	73.870.107	36.602.209	22.695.140	59.297.349
<b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>II-b</b>	<b>755.244</b>	<b>88.312</b>	<b>843.556</b>	<b>286.669</b>	<b>84.585</b>	<b>371.254</b>
<b>III. Alınan krediler</b>	<b>II-c</b>	<b>1.087.491</b>	<b>15.340.417</b>	<b>16.427.908</b>	<b>638.396</b>	<b>11.782.055</b>	<b>12.420.451</b>
<b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>		<b>249.162</b>	<b>3.143.784</b>	<b>3.392.946</b>	<b>1.711.008</b>	<b>3.019.074</b>	<b>4.730.082</b>
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		249.162	3.143.784	3.392.946	1.711.008	3.019.074	4.730.082
<b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>	<b>II-ç</b>	<b>1.659.777</b>	<b>4.186.983</b>	<b>5.846.760</b>	<b>1.441.014</b>	<b>885.367</b>	<b>2.326.381</b>
5.1 Bonolar		1.165.920	827.050	1.992.970	737.778	-	737.778
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		493.857	3.359.933	3.853.790	703.236	885.367	1.588.603
<b>VI. Fonlar</b>		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. Muhtelif borçlar</b>		<b>5.457.238</b>	<b>1.399.101</b>	<b>6.856.339</b>	<b>4.759.776</b>	<b>617.741</b>	<b>5.377.517</b>
<b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>	<b>II-d</b>	<b>1.145.831</b>	<b>722.667</b>	<b>1.868.498</b>	<b>1.605.587</b>	<b>1.027.930</b>	<b>2.633.517</b>
<b>IX. Faktoring borçları</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>	<b>II-e</b>	<b>288</b>	<b>477</b>	<b>765</b>	<b>596</b>	<b>6.791</b>	<b>7.387</b>
10.1 Finansal kiralama borçları		310	486	796	681	6.983	7.664
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		(22)	(9)	(31)	(85)	(192)	(277)
<b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>II-f</b>	<b>30.573</b>	<b>355.822</b>	<b>386.395</b>	<b>412.001</b>	<b>492.686</b>	<b>904.687</b>
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	90.233	-	90.233
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		30.573	355.822	386.395	321.768	492.686	814.454
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Karşılıklar</b>	<b>II-g</b>	<b>2.435.870</b>	<b>536.807</b>	<b>2.972.677</b>	<b>2.438.060</b>	<b>461.105</b>	<b>2.899.165</b>
12.1 Genel karşılıklar		982.335	488.336	1.470.671	919.039	385.793	1.304.832
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		216.717	-	216.717	213.610	-	213.610
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.236.818	48.471	1.285.289	1.305.411	75.312	1.380.723
<b>XIII. Vergi borcu</b>	<b>II-ğ</b>	<b>187.911</b>	-	<b>187.911</b>	<b>408.142</b>	-	<b>408.142</b>
13.1 Cari vergi borcu		187.911	-	187.911	408.142	-	408.142
13.2 Ertelemiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>	<b>II-h</b>	-	<b>6.480.981</b>	<b>6.480.981</b>	-	<b>5.195.642</b>	<b>5.195.642</b>
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	<b>II-ı</b>	<b>17.335.719</b>	<b>(26.770)</b>	<b>17.308.949</b>	<b>15.926.652</b>	<b>935.390</b>	<b>16.862.042</b>
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		1.255.221	(26.770)	1.228.451	2.758.337	935.390	3.693.727
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		218.075	267.891	485.966	2.039.404	1.377.550	3.416.954
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		15.107	-	15.107	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		179.544	(294.661)	(115.117)	(118.653)	(442.160)	(560.813)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		298.614	-	298.614	293.705	-	293.705
16.3 Kâr yedekleri		8.530.472	-	8.530.472	6.907.792	-	6.907.792
16.3.1 Yasal yedekler		463.786	-	463.786	359.847	-	359.847
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		8.051.473	-	8.051.473	6.546.849	-	6.546.849
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		15.213	-	15.213	1.096	-	1.096
16.4 Kâr veya zarar		3.202.975	-	3.202.975	1.913.472	-	1.913.472
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zarar		3.202.975	-	3.202.975	1.913.472	-	1.913.472
<b>Pasif toplamı</b>		<b>74.648.373</b>	<b>74.232.939</b>	<b>148.881.312</b>	<b>71.068.711</b>	<b>51.111.496</b>	<b>122.180.207</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**

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

**II. Nazım hesaplar tablosu**

		Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)					
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A</b>	<b>Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>	<b>102.762.440</b>	<b>122.829.471</b>	<b>225.591.911</b>	<b>113.305.921</b>	<b>113.241.494</b>	<b>226.547.415</b>
<b>I.</b>	<b>Garanti ve kefaletler</b>	<b>12.898.958</b>	<b>24.693.477</b>	<b>37.592.435</b>	<b>11.376.121</b>	<b>16.986.676</b>	<b>28.362.797</b>
1.1	Teminat mektupları	12.818.400	14.584.549	27.402.949	11.271.953	9.239.705	20.511.658
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	482.038	657.448	1.139.486	567.403	522.814	1.090.217
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	1.521.868	13.927.101	15.448.969	1.131.282	8.716.891	9.848.173
1.1.3	Diğer teminat mektupları	10.814.494	-	10.814.494	9.573.268	-	9.573.268
1.2	Banka kredileri	-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	1.208	6.458.142	6.459.350	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.1	Belgeli akreditifler	1.208	6.458.142	6.459.350	13.789	5.596.826	5.610.615
1.3.2	Diğer akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	143	2.377	2.520
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	79.350	2.016.957	2.096.307	90.236	1.057.479	1.147.715
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	1.515.143	1.515.143	-	968.964	968.964
<b>II.</b>	<b>Taahhütler</b>	<b>37.495.938</b>	<b>7.552.103</b>	<b>45.048.041</b>	<b>75.280.393</b>	<b>28.375.675</b>	<b>103.656.068</b>
2.1	Çayılamaz taahhütler	37.495.938	7.552.103	45.048.041	29.934.837	7.009.518	36.944.355
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri	1.816.025	6.966.286	8.782.311	35.590	6.661.062	6.696.652
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	-	9	9	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	5.884.104	510.050	6.394.154	4.992.286	330.326	5.322.612
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	5.385.711	-	5.385.711	5.258.480	-	5.258.480
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	41.007	-	41.007	38.106	-	38.106
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	21.610.762	-	21.610.762	17.856.081	-	17.856.081
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	7.365	-	7.365	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çayılamaz taahhütler	2.750.964	75.758	2.826.722	1.754.294	18.130	1.772.424
2.2	Çayılabilir taahhütler	-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	45.345.556	21.366.157	66.711.713
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Türev finansal araçlar</b>	<b>52.367.544</b>	<b>90.583.891</b>	<b>142.951.435</b>	<b>26.649.407</b>	<b>67.879.143</b>	<b>94.528.550</b>
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	12.176.363	25.452.330	37.628.693	14.124.458	26.657.257	40.781.715
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.104.763	1.506.212	2.610.975	1.772.858	2.048.951	3.821.809
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	11.071.600	23.946.118	35.017.718	12.351.600	24.608.306	36.959.906
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	40.191.181	65.131.561	105.322.742	12.524.949	41.221.886	53.746.835
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	3.874.595	5.596.930	9.471.525	3.004.739	5.217.724	8.222.463
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	1.101.765	3.679.900	4.781.665	988.634	3.092.645	4.081.279
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	2.772.830	1.917.030	4.689.860	2.016.105	2.125.079	4.141.184
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	28.989.040	46.974.699	75.963.739	5.339.212	24.430.414	29.769.626
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	11.579.789	21.617.962	33.197.751	2.604.049	10.715.333	13.319.382
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	17.409.251	15.044.967	32.454.218	2.735.163	10.500.961	13.236.124
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	5.155.885	5.155.885	-	1.607.060	1.607.060
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	5.155.885	5.155.885	-	1.607.060	1.607.060
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	6.469.546	12.184.618	18.654.164	3.473.998	10.919.644	14.393.642
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	2.028.284	4.259.197	6.287.481	1.246.132	3.539.644	4.785.776
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	3.064.188	3.206.369	6.270.557	1.684.220	3.214.377	4.898.597
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	70.800	2.359.526	2.430.326	70.800	2.117.807	2.188.607
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	70.800	2.359.526	2.430.326	145.800	2.047.816	2.193.616
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	820.104	-	820.104	215.704	-	215.704
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	415.370	-	415.370	111.342	-	111.342
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	858.000	375.314	1.233.314	707.000	654.104	1.361.104
<b>B.</b>	<b>Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>	<b>132.274.872</b>	<b>33.461.678</b>	<b>165.736.550</b>	<b>115.496.598</b>	<b>25.192.246</b>	<b>140.688.844</b>
<b>IV.</b>	<b>Emanet kıymetler</b>	<b>54.881.691</b>	<b>5.616.895</b>	<b>60.498.586</b>	<b>51.688.636</b>	<b>4.089.103</b>	<b>55.777.739</b>
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	12	12	-	117	117
4.2	Emanete alınan menkul değerler	42.507.367	4.918.699	47.426.066	40.031.441	3.492.529	43.523.970
4.3	Tahsile alınan çekler	9.754.090	136.315	9.890.405	9.364.237	88.780	9.453.017
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	2.612.459	531.332	3.143.791	2.282.730	483.701	2.766.431
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	30.537	30.537	-	23.976	23.976
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	7.775	-	7.775	10.228	-	10.228
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Rehinli kıymetler</b>	<b>76.079.903</b>	<b>27.120.977</b>	<b>103.200.880</b>	<b>62.639.447</b>	<b>20.520.383</b>	<b>83.159.830</b>
5.1	Menkul kıymetler	204.521	237	204.758	220.994	193	221.187
5.2	Teminat senetleri	681.445	433.893	1.115.338	703.951	365.205	1.069.156
5.3	Emtia	22.983	-	22.983	28.559	-	28.559
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	52.696.177	19.738.023	72.434.200	41.434.412	15.196.331	56.630.743
5.6	Diğer rehinli kıymetler	22.474.777	6.944.919	29.419.696	20.251.531	4.955.489	25.207.020
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	3.905	3.905	-	3.165	3.165
<b>VI.</b>	<b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>	<b>1.313.278</b>	<b>723.806</b>	<b>2.037.084</b>	<b>1.168.515</b>	<b>582.760</b>	<b>1.751.275</b>
<b>Nazım hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>235.037.312</b>	<b>156.291.149</b>	<b>391.328.461</b>	<b>228.802.519</b>	<b>138.433.740</b>	<b>367.236.259</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 ve 2012 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	Önceki Dönem
			01/01/2013 31/12/2013	01/01/2012 31/12/2012
<b>I. Faiz gelirleri</b>		<b>IV-a</b>	<b>9.235.690</b>	<b>9.372.833</b>
1.1 Kredilerden alınan faizler		IV-a-1	7.557.038	7.589.281
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		IV-a-2	35.087	33.517
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			121.487	144.533
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		IV-a-3	1.519.160	1.604.762
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			8.832	20.431
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			1.092.835	643.440
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			417.493	940.891
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			2.918	740
<b>II. Faiz giderleri</b>		<b>IV-b</b>	<b>(4.571.458)</b>	<b>(4.880.824)</b>
2.1 Mevduata verilen faizler		IV-b-4	(3.501.698)	(3.977.981)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		IV-b-1	(701.435)	(553.951)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(115.292)	(152.459)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		IV-b-3	(236.433)	(186.708)
2.5 Diğer faiz giderleri			(16.600)	(9.725)
<b>III. Net faiz geliri (I + II)</b>			<b>4.664.232</b>	<b>4.492.009</b>
<b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri</b>			<b>2.006.317</b>	<b>1.761.005</b>
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			2.397.619	2.165.631
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			277.365	245.698
4.1.2 Diğer		IV-i	2.120.254	1.919.933
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(391.302)	(404.626)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			(263)	(487)
4.2.2 Diğer			(391.039)	(404.139)
<b>V. Temettü gelirleri</b>		<b>IV-c</b>	<b>132.787</b>	<b>183.377</b>
<b>VI. Ticari kâr/zarar (net)</b>		<b>IV-ç</b>	<b>115.048</b>	<b>(39.001)</b>
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı			569.121	305.957
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		IV-d	1.683.541	(948.671)
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı			(2.137.614)	603.713
<b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>		<b>IV-e</b>	<b>452.360</b>	<b>338.192</b>
<b>VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>			<b>7.370.744</b>	<b>6.735.582</b>
<b>IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>		<b>IV-f</b>	<b>(1.475.405)</b>	<b>(1.293.415)</b>
<b>X. Diğer faaliyet giderleri (-)</b>		<b>IV-g</b>	<b>(3.339.012)</b>	<b>(2.992.925)</b>
<b>XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)</b>			<b>2.556.327</b>	<b>2.449.242</b>
<b>XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>			-	-
<b>XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>			-	-
<b>XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı</b>			-	-
<b>XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)</b>		<b>IV-ğ</b>	<b>2.556.327</b>	<b>2.449.242</b>
<b>XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		<b>IV-h</b>	<b>(525.787)</b>	<b>(535.770)</b>
16.1 Cari vergi karşılığı			(151.385)	(739.096)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			(374.402)	203.326
<b>XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>			<b>2.030.540</b>	<b>1.913.472</b>
<b>XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>			<b>1.227.271</b>	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri			-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları			1.227.271	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri			-	-
<b>XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>			-	-
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			-	-
<b>XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>		<b>IV-ğ</b>	<b>1.227.271</b>	-
<b>XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		<b>IV-h</b>	<b>(54.836)</b>	-
21.1 Cari vergi karşılığı			(54.836)	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			-	-
<b>XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>			<b>1.172.435</b>	-
<b>XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)</b>		<b>IV-i</b>	<b>3.202.975</b>	<b>1.913.472</b>
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0074	0,0044



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**

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

**IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo**

	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri</b>		
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(3.669.718)	2.402.759
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	179.693	18.864
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	661.738	(336.707)
VI. Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	32.727	269
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	339.492	(387.544)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(2.456.068)	1.697.641
XI. Dönem kârı/zararı	3.202.975	1.913.472
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	1.690.028	4.236
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(247.017)	(209.965)
11.3 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	1.759.964	2.119.201
<b>XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)</b>	<b>746.907</b>	<b>3.611.113</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Özkaynak değişim tablosu**

Önceki dönem 31 Aralık 2012	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kâr/ (zarar)	Geçmiş dönem kâr/ (zarar)	Menkul değer değerleme durum farkı	Maddi ve maddi olmayan durum varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan fiilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	1.467.299	-	-	(308.530)	-	13.250.929
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasabe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (Hil)		4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	4.930.128	146.641	1.857.486	-	1.467.299	-	-	(308.530)	-	13.250.929
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.951.647	-	-	-	-	1.951.647
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.992)	-	-	-	-	15.091
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişikliklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişikliklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	269	-	-	-	-	-	-	-	269
XIX. Dönem net kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.913.472	-	-	-	-	-	-	1.913.472
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(1.857.486)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	3.416.954	-	-	(560.813)	-	16.862.042

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Özkaynak değişim tablosu**

Cari dönem 31 Aralık 2013	Dipnot (Beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam özkaynak
I. Dönem başı bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	3.416.954	-	-	(560.813)	-	16.862.042
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.158.437)	-	-	-	-	(3.158.437)
IV. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	529.391
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	529.391
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.107	-	-	15.107
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.449	-	-	(83.695)	-	143.754
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişikliklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişikliklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağında değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enfilyasyon düzeltilme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	14.117	-	-	-	-	-	-	-	14.117
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.202.975	-	-	-	-	-	-	3.202.975
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.913.472)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.613.472)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	313.827	3.202.975	-	485.966	-	15.107	(115.117)	-	17.308.949

İlişkileki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VI. Nakit akışı tablosu**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.619.866	5.000.529
1.1.1 Alınan faizler		10.291.967	8.715.216
1.1.2 Ödenen faizler		(4.388.150)	(4.702.612)
1.1.3 Alınan temettümler		132.787	150.349
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.398.398	2.166.084
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.450.270	(899.474)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.209.846	1.576.539
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.734.427)	(2.413.358)
1.1.8 Ödenen vergiler		(521.256)	(716.167)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.219.569)	1.123.952
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(5.337.148)	(7.712.256)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net artış/azalış		412.601	(283.257)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net artış/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net artış/azalış		(7.187.982)	(4.312.304)
1.2.4 Kredilerdeki net artış/azalış		(22.423.162)	(9.957.615)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net artış/azalış		689.716	(238.922)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		980.858	13.988
1.2.7 Diğer mevduatlarındaki net artış/(azalış)		17.248.694	4.499.412
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		3.049.273	(2.173.684)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	1.892.854	4.740.126
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(1.717.282)</b>	<b>(2.711.727)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(653.507)</b>	<b>702.063</b>
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(71.129)	(22.236)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		1.247.195	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(251.481)	(271.209)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		61.070	35.543
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(10.005.484)	(3.258.932)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		8.611.406	3.349.491
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(262.570)	(342)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		17.486	869.748
2.9 Diğer		-	-
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>2.712.059</b>	<b>702.315</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		11.204.385	7.808.583
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.183.185)	(7.059.732)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(300.000)	-
3.5 Finansal kiralama ilişkisi ödemeleri		(9.141)	(46.536)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	VI-c	<b>621.837</b>	<b>(163.969)</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I+II+III+IV)</b>		<b>963.107</b>	<b>(1.471.318)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	VI-a	<b>8.309.106</b>	<b>9.780.424</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	VI-a	<b>9.272.213</b>	<b>8.309.106</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar**

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

**VII. Kâr dağıtım tablosu <sup>(1)</sup>**

	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1 Dönem kârı	3.783.598	2.449.242
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(580.623)	(535.770)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(206.221)	(739.096)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(374.402)	203.326
<b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>3.202.975</b>	<b>1.913.472</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	103.939
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]</b>	<b>3.202.975</b>	<b>1.809.533</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	300.000
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	300.000
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	-	1.504.624
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	4.909
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kâr</b>		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0074	0,0044
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,0007
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2013 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2013 yılı 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 satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 873.950 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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, 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 ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere 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 Tablolara 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, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar 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 yansıtma 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 açıkladığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7 Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ile XXVI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. TFRS 10 değişiklikleri değerlendirilmiş ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarda değişikliğe ihtiyaç duyulmamıştır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı"nın etkileri Banka tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Banka'nın finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkili olacaktır. Banka, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz 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 yurtdışı 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 korunma 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 "Kambyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştirakler ise parasal olmayan kalem olarak değerlendirildiğinden, gerçeğe uygun değerlemenin yapıldığı tarihteki döviz kuru ile değerlendirilir ve dolayısıyla herhangi bir kur farkı oluşmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ve iştiraklerin gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken değerlendirme tarihindeki cari döviz alış kurları kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıkların değerlendirilmesi sonucu ortaya çıkan değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

##### 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 olmasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalem arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesini düzenli olarak dokümanete 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/zararı" 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 getirmedeği 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/zararı" hesabına yansıtılır. Eğer 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 TL döviz paraları arasındaki 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 kaleme 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 veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zararı hesaplarına 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 Ölçümleme" ("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/zararı" hesabına yansıtılmaktadır.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 ayrıştırmakta 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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediyeye bağlı tahvillerden (krediyeye bağlı tahvillerin içerisinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediyeye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvidir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihracının 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 krediyeye bağlı tahvillerin içerisinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyle taahhüt ettiği sözleşmedir.

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

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 swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplamak üzere 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 hesaplamak üzere; 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 gerçekleştirilene 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 gerçekleşmesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler 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 risken 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.

#### 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/zarara 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 "iskonto 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 edilmekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Muhasebe politikaları (devamı)

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirasına çevrilerle 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 kâr/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 Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği" ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştirikleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmesi durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsil mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

#### d. 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 gerçekleşmesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller 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 değerlerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmakta 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 Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kâr/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.

#### IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirilmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip 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 tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirilmeye 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.

Gerçekleşmemiş tahsilat 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 Gayrimenkullerinden 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.

#### 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 yapıldığı ödemenin temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabileceği 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, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğüne olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" standardına göre değer düşüklüğüne tabii tutulur.



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Muhasebe politikaları (devamı)

##### 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

#### 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, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

Binalar	%2
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 varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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 amortisman tabii 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.

##### Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralanana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralama 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 yapılabildiği 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 ve 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 girişi 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 oluştuğu 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 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Muhasebe politikaları (devamı)

##### 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 tabloların Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüer 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.

Devre ilişkin söz konusu kanun maddesi, Anayasa Mahkemesi tarafından, Cumhurbaşkanlığı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden, 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmî 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 Resmî 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 Resmî 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 Resmî Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı karar ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmî 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 çıkarılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 3 Mayıs 2013 tarihli kararına istinaden; devir süresinin bir yıl uzatılmasına karar verilmiştir.

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 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 belirlenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

#### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

##### a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmî 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 (temettüleri) 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. günün 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 tutan 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. günün 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.

##### 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 hesaplamaktadır. 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 dağıtımını" 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 Resmî Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Muhasebe politikaları (devamı)**

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 Beynamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:**

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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 1.203 TL'dir (31 Aralık 2012 – 1.096 TL).

**XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kullanılamamaktadır.

**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 sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar)	2.030.540	1.913.472
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
<b>Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı ( tam TL )</b>	<b>0,0047</b>	<b>0,0044</b>

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır durdurulan faaliyetler net kâr/(zarar)	1.172.435	-
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	-
<b>Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı ( tam TL )</b>	<b>0,0027</b>	-

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda 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 geçmiş dönem 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 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 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, iştirakler 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" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Dördüncü Bölüm****Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:**

a. Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı %16,00'dir (31 Aralık 2012 - %16,30).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Banka, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayri nakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Yönetmelik'in 5. maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'te belirtilen oranlar ile krediyeye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>29.251.835</b>	<b>7.315.757</b>	<b>19.909.664</b>	<b>32.989.097</b>	<b>68.429.271</b>	<b>3.349.618</b>	<b>6.926.484</b>	<b>827.921</b>	<b>168.999.647</b>
<b>Risk Sınıfları:</b>									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.345.073	-	4.549.670	-	-	-	-	-	31.894.743
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	139	-	-	-	-	-	-	139
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	894	-	-	-	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	-	-	-	-	-	-	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.311.885	4.443.778	-	465.911	-	-	-	12.221.574
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	54.421.563	-	-	-	54.421.563
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	32.989.097	8.608.957	-	-	-	41.598.054
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyile Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.914.915	-	-	-	-	-	10.914.915
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	438.373	718.543	-	-	1.156.916
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.301	-	4.759	2.631.075	6.926.484	827.921	10.391.540
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirmeye Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.903.551	3.733	-	-	4.488.814	-	-	-	6.396.098
<b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>1.463.151</b>	<b>9.954.832</b>	<b>24.741.823</b>	<b>68.429.271</b>	<b>5.024.427</b>	<b>13.852.968</b>	<b>2.069.803</b>	<b>125.536.275</b>

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	10.042.902	8.639.259
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	197.468	134.553
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	802.350	746.900
<b>Özkaynak</b>	<b>22.084.113</b>	<b>19.397.778</b>
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100</b>	<b>16,00</b>	<b>16,30</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ana sermaye</b>		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	8.530.472	6.907.792
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	3.202.975	1.913.472
Net dönem kârı	3.202.975	1.913.472
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	190.112	229.247
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları (1)	298.614	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zarar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	81.772	77.850
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.376.092	1.329.944
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>15.655.241</b>	<b>12.827.354</b>
	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
<b>Katkı sermaye</b>		
Genel karşılıklar	1.470.671	1.304.832
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. Değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.107	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (2)	5.089.496	3.990.969
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	218.684	1.537.629
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>6.793.958</b>	<b>6.833.430</b>
<b>Sermaye</b>	<b>22.449.199</b>	<b>19.660.784</b>
<b>Sermayeden indirilen değerler</b>	<b>365.086</b>	<b>263.006</b>
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurtiçi, yurtdışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027	63.027
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurtiçi, yurtdışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	162.443	-
Kanunun 50. ve 51. maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	3.203	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 ncı maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	6.638	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	129.775	189.945
<b>Toplam özkaynak</b>	<b>22.084.113</b>	<b>19.397.778</b>

(1) 302.468 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.

(2) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

**c. İşsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:**

İşsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) kapsamında bankanın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda ilgili politika ve prosedürler hazırlanmış, sistem ve yöntemler oluşturulmuştur. Banka, İSEDES'e ilişkin yaklaşımlarını, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "İSEDES Politikası" ve "Risk İştahı Çerçevesi" dokümanlarında tanımlamıştır. İSEDES kapsamında belirlenecek olan hedef sermaye yeterliliği oranı, Banka'nın risk iştahının önemli bir belirleyicisidir.

Bu amaçla, ekonomik sermaye hesaplaması yapılacak risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalar yapılmıştır. İSEDES kapsamında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski ve faiz oranı riski dikkate alınmaktadır. Banka ilk kez 2012 yıl sonu itibarıyla hazırladığı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İSEDES raporunu, Haziran 2013 tarihinde BDDK'ya iletmiştir. Risk Yönetimi Departmanına bağlı olarak çalışan, İSEDES sürecinden sorumlu ayrı bir ekip bulunmaktadır.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:**

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi 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 belirlemede, 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 yurtiçi 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 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(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 valide edilmektedir. Skor kartlar, müşteri ile ilgili Bankada bulunan bilgilere ilaveten Kredi Kayıt Bürosu'ndan elde edilen bilgileri de içermektedir.

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. Bankanın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%41,3	%43,7
Ortalama (5+ -6)	%51,7	%49,4
Ortalama altı (7+ -9)	%7,0	%6,9

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar 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 bankaçılık 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.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	34.895.595	33.808.706
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	139	142
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	894	986
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	2.437
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.207.410	11.595.104
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	55.816.741	53.093.235
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	41.782.662	34.028.238
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekliyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.914.915	9.598.663
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.156.916	1.150.865
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10.396.109	8.513.321
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	6.396.098	7.337.561
<b>Toplam</b>	<b>173.570.690</b>	<b>159.129.258</b>

(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 Bankanın 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 ayrılmaya 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.

**d.** Bankanın yurtdışında yürütmekte olduğu bankaçılık 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.

**e.** 1. Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20 ve %26'dır.

2. Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 ve %58'dir.

3. Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %21 ve %28'dir.

**f.** Bankanın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.470.671 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.304.832 TL).

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)****g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:**

	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Cari Dönem												
Yurtiçi	34.895.595	139	894	-	5.539.312	54.297.553	41.719.190	10.911.360	1.088.666	10.395.996	4.025.828	162.874.533
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.302	5.199.529	705.441	23.484	2.605	4.216	84	-	5.937.661
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	251.464	21.371	835	-	24.640	-	-	298.310
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	259	-	21.055	-	-	-	-	21.314
ABD, Kanada	-	-	-	909	1.013.090	128.592	612	187	-	-	-	1.143.390
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	203.756	663.784	17.486	763	39.394	29	-	925.212
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.370.270	2.370.270
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34.895.595</b>	<b>139</b>	<b>894</b>	<b>3.211</b>	<b>12.207.410</b>	<b>55.816.741</b>	<b>41.782.662</b>	<b>10.914.915</b>	<b>1.156.916</b>	<b>10.396.109</b>	<b>6.396.098</b>	<b>173.570.690</b>
Önceki Dönem												
Yurtiçi	31.401.101	148	4.437	-	5.290.636	49.935.158	30.475.699	8.528.624	1.020.525	7.069.529	4.650.065	138.375.922
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.335	5.265.140	545.493	4.407	18.868	1.305	-	-	5.836.548
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	385.586	17.804	233	-	7.281	-	-	410.904
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.761	20.290	8	-	-	-	-	22.059
ABD, Kanada	-	-	-	1.431	539.413	98.138	884	140	3	-	-	640.009
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	199.441	638.526	856	433	4.285	-	-	843.541
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.824.682	3.824.682
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>31.401.101</b>	<b>148</b>	<b>4.437</b>	<b>2.766</b>	<b>11.681.977</b>	<b>51.255.409</b>	<b>30.482.087</b>	<b>8.548.065</b>	<b>1.033.399</b>	<b>7.069.529</b>	<b>8.474.747</b>	<b>149.953.665</b>

(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) Tutarlı 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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Mali bütüneye ilişkin bilgiler (devamı)**

**ğ. Sektörel veya karşı taraflara göre risk profili:**

Tanım	Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>											Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		TP	YP
Çiçirlik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.544.985	939.521	237.471	23.370	94.918	-	488.240	2.352.025	2.840.265
Ormançılık	-	-	-	-	-	1.469.921	793.361	207.326	19.117	90.735	-	433.822	2.146.638	2.580.460
Balıçılık	-	-	-	-	-	41.726	107.572	22.730	1.538	1.824	-	29.884	145.506	175.390
Sanayi	-	-	-	-	-	33.338	38.588	7.415	2.715	2.359	-	24.534	59.881	84.415
Madencilik ve Taçocakçılık	1	20	-	-	-	31.690.834	10.859.174	2.258.942	634.136	262.776	4.188	28.323.968	17.386.103	45.710.071
İmalat Sanayi	1	1	12	-	-	6.689.033	1.450.551	241.586	194.174	14.592	43	5.818.065	2.771.914	8.589.979
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-	-	18.319.562	8.881.948	1.926.269	429.542	245.274	4.145	15.849.947	13.956.806	29.806.753
İnşaat	5	2	-	-	-	6.682.239	526.675	91.087	10.420	2.910	-	6.655.956	657.383	7.313.339
Hizmetler	34.895.590	60	627	909	11.327.467	13.686.443	7.101.175	1.611.997	200.652	272.174	5.164.743	42.237.465	32.024.372	74.261.837
Toplan ve Perakende Ticaret	-	1	3	-	-	4.249.262	3.448.159	606.843	42.574	106.106	-	2.315.642	6.137.306	8.452.948
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	18	-	-	1.624.167	940.336	492.967	17.958	40.058	-	2.080.299	1.035.205	3.115.504
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2	-	-	3.842.383	1.063.597	169.259	41.487	52.104	-	3.592.814	1.576.018	5.168.832
Mali Kuruluşlar	34.895.590	7	8	909	11.327.467	2.232.603	316.185	41.950	28.713	10.413	5.161.990	32.902.541	21.113.294	54.015.835
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	188.078	121.004	24.807	1.119	5.636	-	166.833	173.811	340.644
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	306.753	341.765	61.117	45.890	20.036	95	210.317	565.339	775.656
Eğitim Hizmetleri	-	-	416	-	-	38.414	133.528	22.249	1.543	3.601	-	13.954	185.797	199.751
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	52	180	-	-	1.204.783	736.601	192.805	21.368	34.220	2.658	955.065	1.237.602	2.192.667
Diğer	-	76	247	2.302	879.943	2.129.619	18.653.640	5.619.896	214.512	97.182.224	1.227.167	1.220.519	37.225.107	38.445.626
<b>Toplam</b>	<b>34.895.595</b>	<b>139</b>	<b>894</b>	<b>3.211</b>	<b>12.207.410</b>	<b>55.816.741</b>	<b>41.782.662</b>	<b>10.914.915</b>	<b>1.156.916</b>	<b>10.396.109</b>	<b>6.396.098</b>	<b>78.524.399</b>	<b>95.046.291</b>	<b>173.570.690</b>

(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 İpotetiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsilat Geçirilmiş Alacaklar
- 10- Kulluca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>	Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	17.331.156	1.604.475	17.847	813.313	15.102.983	34.869.774
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	139	-	-	139
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	314	-	501	-	79	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	725	204	1.044	1.238	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.127.342	1.261.528	1.537.176	361.529	2.934.507	10.222.082
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	4.771.251	3.722.933	8.689.334	6.899.406	31.733.815	55.816.739
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.001.516	3.111.220	12.070.658	3.690.198	21.909.070	41.782.662
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminlandırılmış Alacaklar	172.658	347.333	669.750	569.340	9.155.834	10.914.915
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	15.158	7.394	20.763	22.309	193.508	259.132
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	226	646	18.292	1.988.424	8.388.521	10.396.109
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>27.420.346</b>	<b>10.055.733</b>	<b>23.025.504</b>	<b>14.345.757</b>	<b>89.418.317</b>	<b>164.265.657</b>

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

1. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurtdışında 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. Yurtdışında 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	Risk Sınıfları				
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal alacak
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

**i. 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	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	29.222.088	7.387.974	22.853.922	33.173.704	69.824.470	3.352.383	6.928.228	827.921	173.570.690	365.086
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	29.251.835	7.315.757	19.909.664	32.989.097	68.429.271	3.349.618	6.926.484	827.921	168.999.647	365.086

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****j. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2013 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
<b>Tarım</b>	<b>102.476</b>	<b>139.800</b>	<b>11.548</b>	<b>66.784</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	92.815	126.252	10.145	60.788
Ormançılık	5.843	3.852	543	3.885
Balıkçılık	3.818	9.696	860	2.111
<b>Sanayi</b>	<b>1.263.465</b>	<b>495.556</b>	<b>227.182</b>	<b>838.640</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.970	11.170	13.271	35.803
İmalat Sanayi	1.199.929	472.184	213.287	796.943
Elektrik, Gaz, Su	8.566	12.202	624	5.894
<b>İnşaat</b>	<b>293.417</b>	<b>267.002</b>	<b>48.963</b>	<b>160.120</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>577.958</b>	<b>497.502</b>	<b>49.073</b>	<b>402.336</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	269.479	181.593	26.866	176.471
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48.725	79.761	3.720	28.486
Ulaştırma Ve Haberleşme	125.677	162.080	10.518	100.490
Mali Kuruluşlar	8.439	11.468	516	5.477
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	67.728	13.395	1.385	54.206
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.247	6.005	331	3.340
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.663	43.200	5.737	33.866
<b>Diğer</b>	<b>1.654.400</b>	<b>1.214.962</b>	<b>47.492</b>	<b>1.016.026</b>
<b>Toplam</b>	<b>3.891.716</b>	<b>2.614.822</b>	<b>384.258</b>	<b>2.483.906</b>

**k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıklar 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	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	1.551.101	1.097.268	(35.781)	(202.472)	2.410.116
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.304.832	224.817	(58.978)	-	1.470.671

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

**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

**(1) Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:****a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	63.954	24.099
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	39.031	22.162
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5.846	65.876
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	667	3.024
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6.308	1.277
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	81.662	18.115
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	197.468	134.553
<b>(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>2.468.350</b>	<b>1.681.913</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	41.773	66.591	20.031	23.999	32.018	15.752
Hisse senedi riski	29.304	64.030	7.739	15.709	18.512	9.458
Kur riski	29.591	58.224	5.150	49.482	65.876	36.687
Emtia riski	1.579	3.363	638	2.074	3.024	637
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	1.317	6.308	318	836	1.391	226
Karşı taraf kredi riski	40.738	81.662	15.352	27.817	37.654	18.115
<b>Toplam riske maruz değer</b>	<b>144.302</b>	<b>280.178</b>	<b>49.228</b>	<b>119.917</b>	<b>158.475</b>	<b>80.875</b>

**(2) Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;**

Banka, türev işlemlerini ve repo işlemlerini karşı taraf riski hesaplamalarına konu etmektedir. Bu kapsamda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2'ye uygun olarak gerçekleşen değerine göre değerlendirme yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamıdır. Repo işlemlerinde risk tutarı, repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilite, para birim, kredi kalitesi seviyesi ve elde tutma süresi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri içsel yöntem ile belirlenmekte sermaye tahsisi ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa değerlerine yansıyan değişimler, güncel gerçekleştirmeler kullanılarak revize edilmektedir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmakta ve herhangi bir katsayı kullanılmamaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 1.020.775 TL olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	182.300	52.801
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	2.987.699	487.013
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3.708	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	52.938	6.768
Diğer	2.080	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	981.279	261.452
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	981.279	261.452

(1) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

**(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;**

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Bankanın son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.029.381 TL (31 Aralık 2012 - 9.336.245 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 802.350 TL'dir (31 Aralık 2012 - 746.900 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.753.333	4.961.755	6.331.921	5.349.003	15	802.350
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						10.029.381

**V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Bankanın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli 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 değişiminin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

Banka kur riskine maruz pozisyonunu yasal limitler içerisinde tutmakta döviz pozisyonunun takibini günlük/anlık olarak gerçekleştirmektedir. Bununla beraber, Bankanın, 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 XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

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.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	2,13430 TL	2,93650 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,16040 TL	2,98440 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,09570 TL	2,86930 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,07100 TL	2,83530 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08120 TL	2,84660 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08770 TL	2,85730 TL
<b>Son 31 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>2,13161 TL</b>	<b>2,91969 TL</b>
<b>Önceki Dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>1,73800 TL</b>	<b>2,29290 TL</b>

	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.553.863	7.917.722	2.975.125	17.446.710
Bankalar	757.383	1.406.064	331.827	2.495.274
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	18.298	110.872	838	130.008
Para piyasalarından alacaklar	48.453	-	-	48.453
Satılmaya hazır finansal varlıklar	375.958	3.472.204	8.779	3.856.941
Krediler <sup>(1)</sup>	11.154.838	23.312.416	523.504	34.990.758
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	356.964	183.013	43.404	583.381
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	150.864	2.776.160	-	2.927.024
Risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.808	-	4.808
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	119.336	268.991	158.320	546.647
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>19.535.957</b>	<b>39.452.250</b>	<b>4.041.797</b>	<b>63.030.004</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	105.398	199.020	7.918	312.336
Döviz tevdiat hesabı	15.759.867	24.227.118	1.705.037	41.692.022
Para piyasalarına borçlar	-	3.143.784	-	3.143.784
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.312.492	7.961.379	66.546	15.340.417
İhraç edilen menkul değerler	138.292	4.031.068	17.655	4.186.983
Muhtelif borçlar	1.071.678	317.445	9.978	1.399.101
Risken koruma amaçlı türev finansal borçlar	85.582	270.240	-	355.822
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	2.322.158	5.015.803	2.947	7.340.908
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>26.795.435</b>	<b>45.165.857</b>	<b>1.810.081</b>	<b>73.771.373</b>
<b>Net bilanço pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(7.259.478)</b>	<b>(5.713.607)</b>	<b>2.231.716</b>	<b>(10.741.369)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>7.265.312</b>	<b>5.815.756</b>	<b>(2.219.669)</b>	<b>10.861.399</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	10.449.480	19.606.587	1.588.241	31.644.308
Türev finansal araçlardan borçlar	3.184.168	13.790.831	3.807.910	20.782.909
<b>Net Pozisyon</b>	<b>5.834</b>	<b>102.149</b>	<b>12.047</b>	<b>120.030</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>9.355.736</b>	<b>13.550.480</b>	<b>1.787.261</b>	<b>24.693.477</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
Toplam varlıklar	11.281.116	33.390.424	2.729.917	47.401.457
Toplam yükümlülükler	17.242.025	30.721.507	1.826.781	49.790.313
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(5.960.909)</b>	<b>2.668.917</b>	<b>903.136</b>	<b>(2.388.856)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>5.895.947</b>	<b>(1.553.974)</b>	<b>(1.111.471)</b>	<b>3.230.502</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	7.533.536	7.960.682	414.402	15.908.620
Türev finansal araçlardan borçlar	1.637.589	9.514.656	1.525.873	12.678.118
<b>Net Pozisyon</b>	<b>(64.962)</b>	<b>1.114.943</b>	<b>(208.335)</b>	<b>841.646</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>6.592.226</b>	<b>10.094.529</b>	<b>299.921</b>	<b>16.986.676</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.714.007 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2012 – 3.221.773 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 54.872 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2012 – 33.840 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları ve risken 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 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye 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 Kâr / zarar etkisi <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem Kâr / zarar etkisi <sup>(1)</sup>
(+) %15	(67.460)	(27.818)
(-) %15	67.460	27.818

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

**VI. 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 çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayç değer değişimindeki muhtemel kayıpları 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. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

**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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif depolu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	18.777.182	18.777.182
Bankalar	1.269.494	191.460	29.610	217.731	-	1.293.351	3.001.646
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	681.151	284.116	605.569	78.496	15.910	-	1.665.242
Para piyasalarından alacaklar	2.899.828	-	-	-	-	-	2.899.828
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.478.922	1.800.046	3.015.914	3.363.521	3.360.951	92.507	13.111.861
Verilen krediler	21.368.120	23.436.173	26.995.043	17.436.018	5.655.889	1.147.487	96.038.730
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	419.645	1.849.971	1.257.268	-	2.927.024	-	6.453.908
Diğer varlıklar	51.591	128.772	287.264	-	-	6.465.288	6.932.915
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>28.168.751</b>	<b>27.690.538</b>	<b>32.190.668</b>	<b>21.095.766</b>	<b>11.959.774</b>	<b>27.775.815</b>	<b>148.881.312</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	462.603	481.035	52.751	65	-	682.780	1.679.234
Diğer mevduat	52.730.425	13.562.753	5.304.371	10.804	-	13.020.040	84.628.393
Para piyasalarına borçlar	895.883	1.536.041	673.882	287.140	-	-	3.392.946
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	6.856.339	6.856.339
İhraç edilen menkul değerler	42.903	727.277	1.896.948	2.127.754	1.051.878	-	5.846.760
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.200.701	7.024.279	3.747.923	1.925.741	529.264	-	16.427.908
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	196.228	4.215.956	3.262.485	34.027	3.001	22.338.035	30.049.732
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>57.528.743</b>	<b>27.547.341</b>	<b>14.938.360</b>	<b>4.385.531</b>	<b>1.584.143</b>	<b>42.897.194</b>	<b>148.881.312</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>143.197</b>	<b>17.252.308</b>	<b>16.710.235</b>	<b>10.375.631</b>	<b>-</b>	<b>44.481.371</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(29.359.992)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(15.121.379)</b>	<b>(44.481.371)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	5.408.564	10.396.614	404.906	-	-	-	16.210.084
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(14.322.488)	(1.247.341)	-	(15.569.829)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(23.951.428)</b>	<b>10.539.811</b>	<b>17.657.214</b>	<b>2.387.747</b>	<b>9.128.290</b>	<b>(15.121.379)</b>	<b>640.255</b>
<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Faizsiz</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif depolu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.076.562	11.076.562
Bankalar	755.441	193.448	4.043	177.291	-	1.590.730	2.720.953
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	129.691	104.992	185.673	122.150	297.895	-	840.401
Para piyasalarından alacaklar	2.620.972	109.080	-	-	-	-	2.730.052
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.615.316	1.523.937	2.296.245	2.968.458	6.452.196	5.311	14.861.463
Verilen krediler	17.264.421	18.436.046	19.056.320	14.662.021	4.446.618	1.903.890	75.769.316
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.585.559	1.438.076	245.732	2.399.687	-	5.686.448
Diğer varlıklar	10.930	36.115	47.121	-	-	8.400.846	8.495.012
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>22.414.161</b>	<b>21.989.177</b>	<b>23.027.482</b>	<b>18.175.652</b>	<b>13.596.396</b>	<b>22.977.339</b>	<b>122.180.207</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	69.851	214.492	97.352	258	-	313.856	695.809
Diğer mevduat	41.942.540	12.628.554	1.997.437	33.251	-	10.746.349	67.348.131
Para piyasalarına borçlar	3.222.368	1.507.714	-	-	-	-	4.730.082
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	5.377.517	5.377.517
İhraç edilen menkul değerler	170.578	34.135	1.236.302	885.366	-	-	2.326.381
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	420.171	4.902.762	5.103.676	1.376.644	617.198	-	12.420.451
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	288.180	2.761.163	1.635.699	41.771	1.752.157	22.802.866	29.281.836
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>46.113.688</b>	<b>22.048.820</b>	<b>10.070.466</b>	<b>2.337.290</b>	<b>2.369.355</b>	<b>39.240.588</b>	<b>122.180.207</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12.957.016</b>	<b>15.838.362</b>	<b>11.227.041</b>	<b>-</b>	<b>40.022.419</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(23.699.527)</b>	<b>(59.643)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(16.263.249)</b>	<b>(40.022.419)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.872	13.601.622	-	-	-	-	18.392.494
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.508.907)	(16.133.414)	(1.356.983)	-	(18.999.304)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(18.908.655)</b>	<b>13.541.979</b>	<b>11.448.109</b>	<b>(295.052)</b>	<b>9.870.058</b>	<b>(16.263.249)</b>	<b>(606.810)</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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
	%	%	%	%
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,39	0,86	-	8,15
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,34	4,59	-	9,07
Para piyasalarından alacaklar	0,50	-	-	8,56
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	6,75	-	9,39
Verilen krediler	4,93	4,91	4,93	12,37
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,51	-	8,94
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	-	0,75	-	8,02
Diğer mevduat	2,73	2,83	2,72	9,05
Para piyasalarına borçlar	-	0,89	-	4,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,50	4,55	-	8,13
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,07	3,52	2,99	8,79
<b>Önceki Dönem</b>				
	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,30	1,41	-	6,11
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,57	4,03	-	7,10
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,26
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	7,05	-	9,19
Verilen krediler	5,44	5,18	4,40	12,52
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,48	5,51	-	8,98
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	0,36	-	-	6,23
Diğer mevduat	3,00	2,92	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,37	-	5,63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,36	3,92	2,46	10,67

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

**c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Faiz duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ile, faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri tüm faize hassas ürünler için yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simülasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
			%
TRY	(+500 bp)	(1.811.334)	%(8,14)
TRY	(-400 bp)	1.766.615	%(7,94)
EUR	(+200 bp)	(76.652)	%(0,34)
EUR	(-200 bp)	90.661	%(0,41)
USD	(+200 bp)	196.480	%(0,88)
USD	(-200 bp)	(142.278)	%(0,64)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>1.714.998</b>	<b>%(7,77)</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(1.691.507)</b>	<b>%(7,66)</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:**

a) Banka'nın konsolide ettiği mali bağlı ortaklıkları bilançoda rayıç değerleri dikkate alınarak gerçeğe uygun değerlerinden taşınmaktadır. Dönem sonları itibarıyla oluşan değerlendirme farkları özkaynaklarda menkul değerler değerlendirme farkları hesabında gösterilmektedir.

b) Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma tablosu :

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören hisse senedi yatırımı bulunmamaktadır.

c) Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo, özkaynaklar altında menkul değerlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları satırında gösterilen ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer muhasebesinden kaynaklanan vergi sonrası değerlendirme farklarını göstermektedir.

Portföy	Dönem içinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Katki Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katki Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	1.247.195	584.627	263.082	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
<b>4.Toplam</b>	<b>1.247.195</b>	<b>584.627</b>	<b>263.082</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Bankanın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçülmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	178,20	151,90	123,96	111,46
En yüksek %	236,28	173,32	163,48	124,31
En düşük %	128,64	133,90	102,19	101,56

Önceki Dönem	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	133,42	150,92	101,86	110,66
En yüksek %	164,51	173,79	124,58	120,79
En düşük %	110,12	133,42	87,53	104,79

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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 <sup>(1),(2)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.816.098	14.961.084	-	-	-	-	-	18.777.182
Bankalar	1.293.351	1.269.494	191.460	29.610	217.731	-	-	3.001.646
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	576.651	226.076	506.801	280.901	74.813	-	1.665.242
Para piyasalarından alacaklar	-	2.899.828	-	-	-	-	-	2.899.828
Satılmaya hazır menkul değerler	86.518	606.768	48.677	516.006	4.942.711	6.905.192	5.989	13.111.861
Verilen krediler	-	14.754.134	10.974.650	21.055.123	28.120.153	19.987.183	1.147.487	96.038.730
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	1.577.226	663.474	1.013.439	3.199.769	-	6.453.908
Diğer varlıklar <sup>(1)</sup>	942.038	754.471	-	96.627	298.258	72.745	4.768.776	6.932.915
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>6.138.005</b>	<b>35.822.430</b>	<b>13.018.089</b>	<b>22.867.641</b>	<b>34.873.193</b>	<b>30.239.702</b>	<b>5.922.252</b>	<b>148.881.312</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	682.782	462.601	481.035	52.751	65	-	-	1.679.234
Diğer mevduat	13.020.038	52.579.405	13.566.373	5.304.513	158.064	-	-	84.628.393
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	237.837	619.265	9.358.724	4.548.021	1.664.061	-	16.427.908
Para piyasalarına borçlar	-	895.883	1.536.041	673.882	287.140	-	-	3.392.946
İhraç edilen menkul değerler	-	42.903	696.111	1.434.256	2.621.612	1.051.878	-	5.846.760
Muhtelif borçlar	1.387.291	5.469.048	-	-	-	-	-	6.856.339
Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>	259.350	359.186	329.585	886.297	3.711.343	4.909.327	19.594.644	30.049.732
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>15.349.461</b>	<b>60.046.863</b>	<b>17.228.410</b>	<b>17.710.423</b>	<b>11.326.245</b>	<b>7.625.266</b>	<b>19.594.644</b>	<b>148.881.312</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(9.211.456)</b>	<b>(24.224.433)</b>	<b>(4.210.321)</b>	<b>5.157.218</b>	<b>23.546.948</b>	<b>22.614.436</b>	<b>(13.672.392)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	6.030.719	27.048.810	8.662.255	18.946.861	29.312.329	24.944.257	7.234.976	122.180.207
Toplam yükümlülükler	11.975.313	50.569.935	15.045.260	10.630.512	9.386.631	4.456.827	20.115.729	122.180.207
<b>Likidite açığı</b>	<b>(5.944.594)</b>	<b>(23.521.125)</b>	<b>(6.383.005)</b>	<b>8.316.349</b>	<b>19.925.698</b>	<b>20.487.430</b>	<b>(12.880.753)</b>	<b>-</b>

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayrıntı mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki 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.

**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 <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	67.034.202	14.244.426	5.546.669	176.563	-	87.001.860
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	247.608	668.011	9.579.216	4.548.021	1.664.061	16.706.917
Para piyasalarına borçlar	898.606	1.544.836	678.563	298.811	-	3.420.816
Sermaye benzeri krediler	-	75.410	287.226	3.277.800	5.465.517	9.105.953
İhraç edilen menkul kıymetler	64.493	732.402	1.553.624	3.201.510	1.115.907	6.667.936
<b>Toplam</b>	<b>68.244.909</b>	<b>17.265.085</b>	<b>17.645.298</b>	<b>11.502.705</b>	<b>8.245.485</b>	<b>122.903.482</b>

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

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	53.078.322	13.053.568	2.195.961	283.356	-	68.611.207
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	318.270	601.393	7.293.881	3.744.368	1.294.712	13.252.624
Para piyasalarına borçlar	3.234.257	1.511.106	-	-	-	4.745.363
Sermaye benzeri krediler	-	42.238	260.669	3.520.688	3.618.241	7.441.836
İhraç edilen menkul kıymetler	170.578	118.057	887.746	1.468.552	24.734	2.669.667
<b>Toplam</b>	<b>56.801.427</b>	<b>15.326.362</b>	<b>10.638.257</b>	<b>9.016.964</b>	<b>4.937.687</b>	<b>96.720.697</b>

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

**IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğin 34. maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Banka, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Banka ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullanılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakati alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temliği, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

**Risk sınıfları bazında teminatlar:**

Cari Dönem	Tutar <sup>(1)</sup>	Finansal Teminatlar <sup>(2)</sup>	Diğer / Fiziki Teminatlar <sup>(2)</sup>	Garantiler ve Kredi Türevleri <sup>(2)</sup>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35.578.233	3.134.436	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	715	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.037	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	170.744	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31.943.184	79.654	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	163.950.957	2.464.905	-	77.605
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	123.818.652	220.319	-	23.057
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	11.175.245	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	1.156.916	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10.467.959	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6.396.098	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>384.671.740</b>	<b>5.899.314</b>	<b>-</b>	<b>100.662</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

**XI. Risk yönetim hedef ve politikaları :**

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.

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

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XII. 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
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>121.505.973</b>	<b>101.768.232</b>	<b>122.626.280</b>	<b>103.234.734</b>
Para piyasalarından alacaklar	2.899.828	2.730.052	2.899.828	2.730.052
Bankalar	3.001.646	2.720.953	3.001.990	2.721.827
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.111.861	14.861.463	13.111.861	14.861.463
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	6.453.908	5.686.448	6.456.637	6.046.615
Verilen krediler	96.038.730	75.769.316	97.155.964	76.874.777
<b>Finansal borçlar</b>	<b>121.919.615</b>	<b>93.363.931</b>	<b>122.090.695</b>	<b>94.496.823</b>
Bankalar mevduatı	1.679.234	695.809	1.679.072	695.941
Diğer mevduat	84.628.393	67.348.131	84.699.905	67.425.419
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	16.427.908	12.420.451	16.418.559	12.474.469
Sermaye benzeri krediler	6.480.981	5.195.642	6.556.485	6.166.951
İhraç edilen menkul değerler	5.846.760	2.326.381	5.880.335	2.356.526
Muhtelif borçlar	6.856.339	5.377.517	6.856.339	5.377.517

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 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" 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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>35.519</b>	<b>1.629.723</b>	-	<b>1.665.242</b>
Devlet borçlanma senetleri	35.519	-	-	35.519
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.628.528	-	1.628.528
Diğer menkul değerler	-	1.195	-	1.195
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>11.323.623</b>	<b>1.782.249</b>	-	<b>13.105.872</b>
Devlet borçlanma senetleri	11.237.105	-	-	11.237.105
Diğer menkul değerler <sup>(1)</sup>	86.518	1.782.249	-	1.868.767
<b>Bağlı Ortaklıklar<sup>(2)</sup></b>	-	-	<b>2.363.467</b>	<b>2.363.467</b>
<b>Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	<b>467.627</b>	-	<b>467.627</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>11.359.142</b>	<b>3.879.599</b>	<b>2.363.467</b>	<b>17.602.208</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	843.556	-	843.556
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	386.395	-	386.395
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>1.229.951</b>	-	<b>1.229.951</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>452.293</b>	<b>388.108</b>	-	<b>840.401</b>
Devlet borçlanma senetleri	452.293	-	-	452.293
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	380.227	-	380.227
Diğer menkul değerler	-	7.881	-	7.881
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>13.220.253</b>	<b>1.635.899</b>	-	<b>14.861.463</b>
Devlet borçlanma senetleri	13.139.313	-	-	13.139.313
Diğer menkul değerler <sup>(1)</sup>	80.940	1.635.899	-	1.722.150
<b>Bağlı Ortaklıklar<sup>(2)</sup></b>	<b>1.231.950</b>	-	<b>2.585.929</b>	<b>3.817.879</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	<b>94.166</b>	-	<b>94.166</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>14.904.496</b>	<b>2.118.173</b>	<b>2.585.929</b>	<b>19.613.909</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	371.254	-	371.254
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	904.687	-	904.687
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>1.275.941</b>	-	<b>1.275.941</b>

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.989 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2012 - 5.311 TL).

(2) Banka, bağlı ortaklıklarından Seviye 1 içerisinde gösterilen Yapı Kredi Sigorta A.Ş.'de ("YKS") sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %74,01'ini temsil eden 75.481.641,12 tam TL nominal değerli 75.481.641,12 adet payını Allianz SE'ye ("Allianz") 1.410.079.178 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

Seviye 3 olarak gösterilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu aşağıdadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>2.585.929</b>	<b>2.616.319</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>(222.462)</b>	<b>(30.390)</b>
Alışlar	156	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	15.107	19.463
Satışlar	-	-
Transfer <sup>(1)</sup>	39.558	-
Özkaynaklara kaydedilen yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	(277.283)	(72.089)
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>2.363.467</b>	<b>2.585.929</b>

(1) Bağlı ortaklıklardan seviye 1 olarak gösterilen Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari yıl içerisinde borsa kotundan çıkması nedeniyle seviye 3 olarak sınıflanmıştır.

Banka, konsolide ettiği bağlı ortaklıklarını gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören bağlı ortaklıklar için, bu piyasalarda oluşan piyasa değerleri kullanılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 1.231.950 TL). Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. cari yıl içerisinde borsa kotundan çıkması ve tasfiye sürecinin başlaması nedeniyle çağrı fiyatı ile değerlendirilerek finansal tablolara yansıtılmıştır. Diğer bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer hesaplaması ise, "Gordon Growth Model" ve "Benzer Piyasa Çarpanları" modelleri kullanılarak mali tablolara yansıtılmıştır. Gordon Growth Modeli ile; ilgili bağlı ortaklığın iş planı baz alınarak hesaplanan özkaynak getirisi oranları üzerinden, ortalama yıllık büyüme oranı ve iskonto faiz oranı kullanarak oluşturulan çarpan hesaplanmakta ve ilgili bağlı ortaklığın özkaynak büyüklüğü ile çarpılarak gerçeğe uygun değeri hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla model kullanılarak gerçeğe uygun değeri hesaplanan bağlı ortaklıkların taşınan değeri 2.323.909 TL'dir (31 Aralık 2012- 2.585.929 TL).

**XIII. 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 çarpraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araç</b>						
Swap faiz işlemleri	17.508.859	160.252	386.395	18.479.953	170	814.454
Çarpraz para swap faiz işlemleri	1.104.763	307.375	-	1.772.858	93.996	90.233
<b>Toplam</b>	<b>18.613.622</b>	<b>467.627</b>	<b>386.395</b>	<b>20.252.811</b>	<b>94.166</b>	<b>904.687</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 19.015.071 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 20.528.904 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.628.693 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 40.781.715 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.

**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 kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çarpraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir. Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
				Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	

(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 kambiyo işlemleri 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 10.397 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
				Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	

(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 kambiyo işlemleri 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 5.689 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 seçilmiştir. 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 yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

**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 tahsilatı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EURO 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 korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2)(3)</sup>
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 434 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2)(3)</sup>
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 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 yönetiminin 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 zarar etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XIV. 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.

**XV. 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 faydalardan yararlanan 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 yurtiçi 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, Yurtiçi (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.

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
Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	3.041.777	1.705.313	159.474	2.331.393	7.237.957
Sürdürülen Faaliyet Giderleri	(2.522.807)	(470.916)	(72.996)	(1.747.698)	(4.814.417)
<b>Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>583.695</b>	<b>2.423.540</b>
Temettü gelirleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	132.787	132.787
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>716.482</b>	<b>2.556.327</b>
Vergi gideri <sup>(1)</sup>	-	-	-	(525.787)	(525.787)
<b>Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>190.695</b>	<b>2.030.540</b>
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı	-	-	-	1.172.435	1.172.435
<b>Net kâr</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>1.363.130</b>	<b>3.202.975</b>
Bölüm varlıkları <sup>(2)</sup>	47.229.794	41.802.945	177.420	57.237.856	146.448.015
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	2.433.297	2.433.297
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>47.229.794</b>	<b>41.802.945</b>	<b>177.420</b>	<b>59.671.153</b>	<b>148.881.312</b>
Bölüm yükümlülükleri <sup>(2)</sup>	34.135.357	35.600.735	18.846.849	42.989.422	131.572.363
Özkaynaklar	-	-	-	17.308.949	17.308.949
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>34.135.357</b>	<b>35.600.735</b>	<b>18.846.849</b>	<b>60.298.371</b>	<b>148.881.312</b>

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	3.003.309	1.565.201	123.909	1.859.786	6.552.205
Sürdürülen Faaliyet Giderleri	(2.283.382)	(424.478)	(67.650)	(1.510.830)	(4.286.340)
<b>Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>348.956</b>	<b>2.265.865</b>
Temettü gelirleri <sup>(1)</sup>	-	-	-	183.377	183.377
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>532.333</b>	<b>2.449.242</b>
Vergi gideri <sup>(1)</sup>	-	-	-	(535.770)	(535.770)
<b>Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>(3.437)</b>	<b>1.913.472</b>
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı	-	-	-	-	-
<b>Net kâr</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>(3.437)</b>	<b>1.913.472</b>
Bölüm varlıkları <sup>(2)</sup>	38.170.950	31.191.828	169.225	48.760.495	118.292.498
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	3.887.709	3.887.709
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>38.170.950</b>	<b>31.191.828</b>	<b>169.225</b>	<b>52.648.204</b>	<b>122.180.207</b>
Bölüm yükümlülükleri <sup>(2)</sup>	30.189.733	25.936.583	17.125.662	32.066.187	105.318.165
Özkaynaklar	-	-	-	16.862.042	16.862.042
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>30.189.733</b>	<b>25.936.583</b>	<b>17.125.662</b>	<b>48.928.229</b>	<b>122.180.207</b>

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

(2) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi (MIS) verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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 T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.287.179	461.674	1.206.771	308.515
T.C. Merkez Bankası(1)	43.293	16.984.910	414.040	9.147.081
Diğer	-	126	-	155
<b>Toplam</b>	<b>1.330.472</b>	<b>17.446.710</b>	<b>1.620.811</b>	<b>9.455.751</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.923.543 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 –1.398.753 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap (1)	43.293	2.023.825	414.040	1.316.533
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık (2)	-	14.961.085	-	7.830.548
<b>Toplam</b>	<b>43.293</b>	<b>16.984.910</b>	<b>414.040</b>	<b>9.147.081</b>

(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; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için 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 2012 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	180.238	-	52.215	-
Swap işlemleri(1)	1.183.707	83.328	226.076	70.326
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	160.289	20.966	9.296	22.314
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.524.234</b>	<b>104.294</b>	<b>287.587</b>	<b>92.640</b>

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalar</b>				
Yurtiçi	464.738	204.829	297.634	372.828
Yurtdışı(1)	41.634	2.290.445	101	2.050.390
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>506.372</b>	<b>2.495.274</b>	<b>297.735</b>	<b>2.423.218</b>

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 294.275 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 – 401.708 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.079.454	1.426.541	187.412	100.349
ABD, Kanada	986.439	465.140	-	-
OECD ülkeleri (1)	44.497	45.492	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	206	109	-	-
Diğer	34.071	12.860	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2.144.667</b>	<b>1.950.142</b>	<b>187.412</b>	<b>100.349</b>

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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****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 709.201 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.118.165 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 2.320.047 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.570.408 TL).

**e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	13.393.691	14.928.018
Borsada işlem gören	11.699.818	13.303.177
Borsada işlem görmeyen (1)	1.693.873	1.624.841
Hisse senetleri	51.299	50.611
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	51.299	50.611
Değer azalma karşılığı -(2)	(425.276)	(198.106)
Diğer (3)	92.147	80.940
<b>Toplam</b>	<b>13.111.861</b>	<b>14.861.463</b>

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların 989.937 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2012 - 895.659 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, 92.147 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 - 80.940 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>20.756</b>	<b>450.294</b>	<b>5.390</b>	<b>403.915</b>
<b>Banka mensuplarına verilen krediler</b>	<b>109.391</b>	<b>470</b>	<b>104.256</b>	<b>68</b>
<b>Toplam</b>	<b>130.147</b>	<b>450.764</b>	<b>109.646</b>	<b>403.983</b>

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
<b>İhtisas dışı krediler</b>	<b>92.484.334</b>	<b>1.455.719</b>	-	<b>2.406.909</b>	<b>545.949</b>	<b>14.434</b>
İşletme kredileri	37.750.364	441.843	-	455.835	173.500	4.310
İhracat kredileri	4.151.507	196.088	-	78.987	56.025	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.034.155	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	17.394.879	475.478	-	883.991	101.655	5.781
Kredi kartları	18.441.976	95.871	-	292.270	17.721	3.887
Diğer	12.711.453	246.439	-	695.826	197.048	456
<b>İhtisas kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>92.484.334</b>	<b>1.455.719</b>	-	<b>2.406.909</b>	<b>545.949</b>	<b>14.434</b>

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı (1) (2) (3)</b>		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.378.735	412.939
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	28.129	117.487
5 üzeri uzatılanlar	48.855	15.523
<b>Toplam</b>	<b>1.455.719</b>	<b>545.949</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre (1)(2)(3)</b>		
0 - 6 Ay	138.562	79.759
6 Ay - 12 Ay	190.158	51.659
1 - 2 Yıl	434.572	113.441
2 - 5 Yıl	421.105	178.709
5 yıl ve üzeri	271.322	122.381
<b>Toplam</b>	<b>1.455.719</b>	<b>545.949</b>

1) Karşılıklar Yönetmeliğinin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

2) Karşılıklar Yönetmeliğinin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 7 adet krediden bir adeti üç defa , bir adeti iki defa, diğer 5 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 1- 5 yıl arası vadelerdedir.

3) Karşılıklar Yönetmeliğinin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

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
<b>Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>38.421.538</b>	<b>324.870</b>	<b>573.492</b>	<b>71.409</b>
İhtisas dışı krediler	38.421.538	324.870	573.492	71.409
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>52.607.077</b>	<b>1.130.849</b>	<b>1.273.034</b>	<b>488.974</b>
İhtisas dışı krediler	52.607.077	1.130.849	1.273.034	488.974
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	56.647.479	17.394.879	18.441.976	92.484.334
Yakın izlemedeki krediler	1.230.648	883.991	292.270	2.406.909
Takipteki krediler	2.291.198	830.435	435.970	3.557.603
Özel karşılık (-)	(1.571.108)	(551.481)	(287.527)	(2.410.116)
<b>Toplam</b>	<b>58.598.217</b>	<b>18.557.824</b>	<b>18.882.689</b>	<b>96.038.730</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	44.002.168	14.087.248	14.132.862	72.222.278
Yakın izlemedeki krediler	1.185.474	1.099.770	286.990	2.572.234
Takipteki krediler	1.537.533	560.067	428.305	2.525.905
Özel karşılık (-)	(1.000.877)	(286.258)	(263.966)	(1.551.101)
<b>Toplam</b>	<b>45.724.298</b>	<b>15.460.827</b>	<b>14.584.191</b>	<b>75.769.316</b>

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	353.521	407.371	-	760.892
Takipteki krediler <sup>(1)</sup>	346.377	37.883	-	384.260
<b>Toplam</b>	<b>699.898</b>	<b>445.254</b>	<b>-</b>	<b>1.145.152</b>

Önceki Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	368.963	541.077	-	910.040
Takipteki krediler <sup>(1)</sup>	288.968	37.102	-	326.070
<b>Toplam</b>	<b>657.931</b>	<b>578.179</b>	<b>-</b>	<b>1.236.110</b>

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



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>164.206</b>	<b>17.565.640</b>	<b>17.729.846</b>
Konut kredisi	3.478	8.887.493	8.890.971
Taşıt kredisi	8.222	1.110.200	1.118.422
İhtiyaç kredisi	1.438	56.715	58.153
Diğer	151.068	7.511.232	7.662.300
<b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>99.590</b>	<b>99.590</b>
Konut kredisi	-	98.831	98.831
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	759	759
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>14.368.053</b>	<b>824.366</b>	<b>15.192.419</b>
Taksitli	9.189.994	821.186	10.011.180
Taksitsiz	5.178.059	3.180	5.181.239
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>4.775</b>	<b>48.363</b>	<b>53.138</b>
Konut kredisi	-	664	664
Taşıt kredisi	44	933	977
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.731	46.766	51.497
<b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>54.721</b>	<b>428</b>	<b>55.149</b>
Taksitli	29.133	428	29.561
Taksitsiz	25.588	-	25.588
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) <sup>(1)</sup></b>	<b>396.296</b>	<b>-</b>	<b>396.296</b>
<b>Toplam</b>	<b>14.988.051</b>	<b>18.538.387</b>	<b>33.526.438</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 1.104 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>748.299</b>	<b>6.077.287</b>	<b>6.825.586</b>
İşyeri kredileri	1.441	478.606	480.047
Taşıt kredisi	34.962	1.902.764	1.937.726
İhtiyaç kredileri	-	46	46
Diğer	711.896	3.695.871	4.407.767
<b>Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli</b>	<b>25.998</b>	<b>306.384</b>	<b>332.382</b>
İşyeri kredileri	-	21.496	21.496
Taşıt kredisi	900	73.968	74.868
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	25.098	210.920	236.018
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>3.473.999</b>	<b>12.679</b>	<b>3.486.678</b>
Taksitli	2.813.639	12.645	2.826.284
Taksitsiz	660.360	34	660.394
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>698.545</b>	<b>-</b>	<b>698.545</b>
<b>Toplam</b>	<b>4.946.841</b>	<b>6.396.350</b>	<b>11.343.191</b>

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	997.751	1.153.905
Özel	93.893.492	73.640.607
<b>Toplam</b>	<b>94.891.243</b>	<b>74.794.512</b>

8. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	93.454.949	73.717.769
Yurtdışı krediler	1.436.294	1.076.743
<b>Toplam</b>	<b>94.891.243</b>	<b>74.794.512</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	109.348	203.903
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>109.348</b>	<b>203.903</b>

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	111.903	95.603
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	422.430	359.150
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.875.783	1.096.348
<b>Toplam</b>	<b>2.410.116</b>	<b>1.551.101</b>

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
<b>1 Ocak</b>	<b>1.000.877</b>	<b>286.258</b>	<b>263.966</b>	<b>1.551.101</b>
Değer düşüş karşılığı	769.160	571.716	308.649	1.649.525
Dönem içinde tahsilat	(198.929)	(306.493)	(82.616)	(588.038)
Aktiften silinen <sup>(1)</sup>	-	-	(202.472)	(202.472)
<b>31 Aralık</b>	<b>1.571.108</b>	<b>551.481</b>	<b>287.527</b>	<b>2.410.116</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
<b>1 Ocak</b>	<b>932.632</b>	<b>152.877</b>	<b>259.464</b>	<b>1.344.973</b>
Değer düşüş karşılığı	573.018	477.222	244.472	1.294.712
Dönem içinde tahsilat	(175.604)	(277.535)	(75.639)	(528.778)
Aktiften silinen <sup>(1)</sup>	(329.169)	(66.306)	(164.331)	(559.806)
<b>31 Aralık</b>	<b>1.000.877</b>	<b>286.258</b>	<b>263.966</b>	<b>1.551.101</b>

(1) Tahsili 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 Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem</b>	<b>4.701</b>	<b>40.937</b>	<b>216.811</b>
<b>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)</b>			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	4.701	40.937	216.811
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>	<b>21.912</b>	<b>40.169</b>	<b>102.289</b>
<b>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)</b>			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.169	102.289
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Önceki Dönem</b>	<b>554.524</b>	<b>733.508</b>	<b>1.237.873</b>
Dönem içinde intikal (+)	2.119.005	153.138	171.873
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.545.714	1.257.495
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.545.714)	(1.257.495)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(528.576)	(263.651)	(417.619)
Aktiften silinen (-)	-	-	(202.472)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	(202.472)
Diğer	-	-	-
<b>Cari Dönem</b>	<b>599.239</b>	<b>911.214</b>	<b>2.047.150</b>
Özel karşılık (-)	(111.903)	(422.430)	(1.875.783)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>487.336</b>	<b>488.784</b>	<b>171.367</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2013 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre, tasfiye hesaplarında izlenen kredi kartı stokundan seçilerek oluşturulmuş 6 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 214.815 TL tutarındaki portföy, 39.650 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi A.Ş., Final Varlık Yönetimi A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır. Satılan portföy için ayrılmış olan karşılık 202.472 TL'dir.

(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
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	117.601	7.276	376.599
Özel karşılık (-)	(23.517)	(6.273)	(261.633)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>94.084</b>	<b>1.003</b>	<b>114.966</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	1.063	320.986
Özel karşılık (-)	(184)	(1.019)	(215.405)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>1.156</b>	<b>44</b>	<b>105.581</b>

(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
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>487.336</b>	<b>488.784</b>	<b>171.367</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	599.239	911.214	1.938.572
Özel karşılık tutarı (-)	(111.903)	(422.430)	(1.767.205)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	487.336	488.784	171.367
Bankalar (brüt)	-	-	24.582
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.582)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) <sup>(1)</sup>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>458.921</b>	<b>374.358</b>	<b>141.525</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	554.524	733.508	1.129.289
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(359.150)	(987.764)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	458.921	374.358	141.525
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) <sup>(1)</sup>	-	-	-

(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 Boyasan 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, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

**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 1.365.524 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.299.927 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.968.378 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.986.312 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.453.908	5.686.448
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.453.908</b>	<b>5.686.448</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	6.584.551	5.725.926
Borsada işlem görenler	6.584.551	5.725.926
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	(130.643)	(39.478)
<b>Toplam</b>	<b>6.453.908</b>	<b>5.686.448</b>

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primi 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
<b>Dönem başındaki değer</b>	<b>5.686.448</b>	<b>12.537.425</b>
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	613.541	(569.191)
Yıl içindeki alımlar	262.570	342
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar <sup>(3)</sup>	(17.486)	(6.282.128)
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	(91.165)	-
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>6.453.908</b>	<b>5.686.448</b>

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

(3) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %50'ye yükselmiştir. Söz konusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka önceki dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerinde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiş ve rapor tarihi itibarıyla bu sınıflanan tutardan satışlar gerçekleştirmektedir.

**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. <sup>(1)</sup>	Cenevre/İsviçre	30,67	69,33
2.	Kredi Kayıt Bürosu(1)	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.(1)	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.	4.818.921	773.091	5.840	70.519	15.484	26.162	45.530	-
2.	91.353	78.926	48.824	1.368	-	28.149	24.043	-
3.	33.001	23.773	19.197	347	-	4.171	4.238	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyla.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>47.907</b>	<b>47.907</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>47.907</b>	<b>47.907</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
<b>Toplam mali iştirakler</b>	<b>43.404</b>	<b>43.404</b>

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

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

1. Önemli büyüklükteki bağlı 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.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.614	-	-	-	(4.349)
Yasal Yedekler	69.400	8.034	79.305	20.469	-
Olağanüstü Yedekler	13.878	-	484.964	-	331.465
Diğer Kâr Yedekleri	119	12	40	-	279.810
Kar/Zarar	199.121	193.352	412.296	23.408	41.778
Net Dönem Karı	269.067	147.894	139.445	23.408	41.778
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	45.458	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	711	64	3.426	340	94
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>394.339</b>	<b>262.048</b>	<b>1.363.107</b>	<b>49.244</b>	<b>761.052</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>9.024</b>	<b>19.847</b>	<b>-</b>	<b>164</b>
<b>Sermaye</b>	<b>394.339</b>	<b>271.072</b>	<b>1.382.954</b>	<b>49.244</b>	<b>761.216</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>394.339</b>	<b>271.072</b>	<b>1.382.954</b>	<b>49.244</b>	<b>761.216</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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 kardan 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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Yapı Kredi Holding BV.	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.	Enternasyonal 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.	Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	95,36	95,36

Banka, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O'nun borsa kotundan çıkma işlemleri çerçevesinde 5,02 çağrı fiyatı ile gerçekleştirilen çağrı işlemi neticesinde gerçekleşenler de dahil olmak üzere 4.460.251 TL nominal değerli şirket hissesini satın almış olup, bu işlem neticesinde Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir.

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:<sup>(1)</sup>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer <sup>2)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1.	133.135	133.021	-	-	-	(211)	(130)	318.560	-
2.	3.306.679	492.977	5.232	111.568	2.652	269.067	75.722	468.271	-
3.	2.191.475	262.112	649	110.031	-	147.894	24.861	375.529	-
4.	519.527	159.029	11.401	24.379	2.823	20.311	11.045	98.375	-
5.	4.634.023	1.149.429	33.540	284.635	-	139.445	130.074	917.951	-
6.	57.130	49.584	1.085	3.969	227	23.408	23.734	178.327	-
7.	4.720.949	761.147	2.029	184.134	12.505	41.778	47.617	319.649	-
8.	855.018	167.487	45.744	61.417	463	3.219	7.664	84.962	-
9.	17.806	13.701	928	4	-	1.412	1.405	-	-
10.	38.404	25.562	3.848	1.213	-	932	1.311	-	-
11.	47.678	45.981	21	4.229	(1.779)	1.154	6.676	41.481	-

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

(2) İlgili tutarlar, teşkilatlanmış piyasalarda oluşmuş piyasa fiyatlarını veya değerlendirme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıdır.

4. Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>3.817.879</b>	<b>3.349.666</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>(1.454.412)</b>	<b>468.213</b>
Alışlar <sup>(1)</sup>	71.129	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri <sup>(2)(3)</sup>	15.107	35.738
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer <sup>(4)</sup>	(1.410.080)	-
Yeniden değerlendirme artışı / (azalışı)	(130.568)	410.239
Değer azalma karşılıkları	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>2.363.467</b>	<b>3.817.879</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	-	-

(1) 2012 yılında, Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %95,36'ye ulaşmıştır.

(2) Yapı Kredi Faktoring A.Ş.'nin 2 Aralık 2013 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; olağanüstü yedeklerde yer alan enflasyon düzeltme farklarından karşılanmak üzere sermayesinin 15.114 TL arttırılmasına karar verilmiştir.

(3) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN arttırılmasına karar verilmiştir. YKS'nin sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL arttırılmıştır.

(4) Banka, YKS'de sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %74,01'ini temsil eden 75.481.641,12 tam TL nominal değerli 7.548.164.112 adet payını Allianz'a 1.410.079.178 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

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

Bağılı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	397.955	421.937
Sigorta şirketleri	-	1.223.132
Faktoring şirketleri	375.349	345.301
Leasing şirketleri	917.855	1.020.417
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağılı ortaklıklar	672.308	807.092
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>2.363.467</b>	<b>3.817.879</b>

6. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi borsalara kote edilenler	-	1.231.950
Yurtdışı borsalara kote edilenler	-	-
<b>Toplam borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar</b>	<b>-</b>	<b>1.231.950</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (net):**

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmekte ve maliyet bedeli ile izlenmektedir.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	Banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi - Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	79.111	43.321	31.970	45.381	(64.588)
<b>Toplam</b>	<b>30,45</b>	<b>30,45</b>	<b>79.111</b>	<b>43.321</b>	<b>31.970</b>	<b>45.381</b>	<b>(64.588)</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyadır.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	307.375	-	93.996	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	155.444	4.808	170	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>462.819</b>	<b>4.808</b>	<b>94.166</b>	<b>-</b>

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

**k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV		Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>						
Maliyet	1.963.142	423.958	1.804	856.711	3.245.615	
Birikmiş amortisman (-)	(1.343.839)	(308.425)	(1.636)	(607.041)	(2.260.941)	
<b>Net defter değeri</b>	<b>619.303</b>	<b>115.533</b>	<b>168</b>	<b>249.670</b>	<b>984.674</b>	
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>619.303</b>	<b>115.533</b>	<b>168</b>	<b>249.670</b>	<b>984.674</b>	
İktisap edilenler	-	1.835	1.328	126.221	129.384	
Maddi olmayan duran varlıklardan Transferler	-	-	-	-	-	
Elden çıkarılanlar (-), net	(2.933)	(1.409)	(1)	(19.481)	(23.824)	
Değer düşüş karşılığı iptali	131	-	-	-	131	
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	
Amortisman bedeli (-)	(39.440)	(36.057)	(80)	(80.433)	(156.010)	
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>577.061</b>	<b>79.902</b>	<b>1.415</b>	<b>275.977</b>	<b>934.355</b>	
Dönem sonu maliyet	1.953.627	394.188	2.965	864.324	3.215.104	
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.376.566)	(314.286)	(1.550)	(588.347)	(2.280.749)	
<b>Cari Dönem</b>	<b>577.061</b>	<b>79.902</b>	<b>1.415</b>	<b>275.977</b>	<b>934.355</b>	

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 327.673 TL (31 Aralık 2012 - 327.804 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.329.944	1.261.854
Dönem içinden ilaveler	122.097	138.784
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(183)	(6.190)
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(75.766)	(64.504)
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.376.092</b>	<b>1.329.944</b>

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****n. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	216.717	43.344	213.610	42.722
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	767.131	153.426	827.177	165.435
Türev finansal borçlar	1.242.819	248.564	1.285.779	257.156
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	18.499	3.700	642.366	128.474
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	348.236	69.647	277.230	55.446
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>2.715.519</b>	<b>543.104</b>	<b>3.368.279</b>	<b>673.656</b>
Türev finansal varlıklar	(2.209.279)	(441.856)	(727.109)	(145.422)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(205.653)	(41.131)	(1.883.250)	(376.650)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(224.219)	(34.381)	(242.554)	(38.048)
Bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları	-	-	(1.062.069)	(53.103)
Diğer	(40.558)	(8.111)	(39.490)	(7.898)
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(2.679.709)</b>	<b>(525.479)</b>	<b>(3.954.472)</b>	<b>(621.121)</b>
<b>Ertelemiş vergi varlığı, net</b>	<b>35.810</b>	<b>17.625</b>	<b>(586.193)</b>	<b>52.535</b>

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 374.402 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 339.492 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	132.195	100.396
İktisap edilenler	66.521	68.043
Transfer <sup>(1)</sup>	1.410.080	-
Elden çıkarılanlar, net (-) <sup>(1)</sup>	(1.453.446)	(33.226)
Değer düşüklüğü iptali	934	983
Değer düşüklüğü (-)	(302)	(235)
Amortisman bedeli (-)	(4.586)	(3.766)
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>151.396</b>	<b>132.195</b>
Dönem sonu maliyet	163.378	141.484
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(11.982)	(9.289)
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>151.396</b>	<b>132.195</b>

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.411 TL (31 Aralık 2012 - 9.043 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

1 (i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.767.886	900.117	18.909.197	779.262	177.904	218.014	23.752.380
Döviz tevdiat hesabı	4.705.202	4.035.687	26.375.113	3.011.008	842.762	1.544.563	40.514.335
Yurtiçinde yerleşik kişiler	4.541.996	3.998.272	26.024.540	1.532.506	688.242	841.504	37.627.060
Yurtdışında yerleşik kişiler	163.206	37.415	350.573	1.478.502	154.520	703.059	2.887.275
Resmi kuruluşlar mevduatı	715.021	206.687	151	1.778	2.387.769	30	3.311.436
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.009.631	3.277.531	5.470.728	353.024	159.709	84.801	13.355.424
Diğer kuruluşlar mevduatı	75.070	198.765	1.132.227	255.756	851.554	3.759	2.517.131
Kıymetli maden depo hesabı	747.228	1.579	114.459	43.762	96.790	173.869	1.177.687
Bankalararası mevduat	682.782	1.352	912.763	32.740	37.795	11.802	1.679.234
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	364.778	-	848.726	32.740	37.795	11.802	1.295.841
Yurtdışı bankalar	151.542	1.352	64.037	-	-	-	216.931
Katılım bankaları	166.462	-	-	-	-	-	166.462
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13.702.820</b>	<b>8.621.718</b>	<b>52.914.638</b>	<b>4.477.330</b>	<b>4.554.283</b>	<b>2.036.838</b>	<b>86.307.627</b>



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

1 (ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.153	1.449.252	18.956.316	1.122.181	119.581	406.577	24.043.060
Döviz tevdiat hesabı	4.129.993	3.872.345	13.542.703	1.870.383	239.044	1.425.775	25.080.243
Yurtiçinde yerleşik kişiler	3.921.261	3.830.154	12.192.951	1.036.990	229.304	854.304	22.064.964
Yurtdışında yerleşik kişiler	208.732	42.191	1.349.752	833.393	9.740	571.471	3.015.279
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.141.122	2.234.583	6.487.144	2.067.758	200.984	191.268	14.322.859
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	313.856	58.414	200.158	65.190	51.355	6.836	695.809
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi bankalar	1.774	55.008	155.268	65.190	51.170	6.836	335.246
Yurtdışı bankalar	208.135	3.406	44.890	-	185	-	256.616
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.060.205</b>	<b>7.770.512</b>	<b>40.147.799</b>	<b>6.199.186</b>	<b>690.924</b>	<b>2.175.314</b>	<b>68.043.940</b>

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(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 <sup>(1)</sup>	12.632.644	9.004.712	11.119.884	15.038.237
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH <sup>(1)</sup>	3.392.658	2.215.005	14.092.624	8.917.028
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h. <sup>(1)</sup>	638.262	527.019	423.714	663.011
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti, 50 bin TL'den 100 bin TL'ye yükseltilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.329	6.128
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	64.101	43.584
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiyede 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	55.016	-	94.242	-
Swap işlemleri <sup>(1)</sup>	565.484	64.603	173.880	59.555
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134.744	23.709	18.547	25.030
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>755.244</b>	<b>88.312</b>	<b>286.669</b>	<b>84.585</b>

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

**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	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	259.957	338.810	218.279	259.396
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	827.534	15.001.607	420.117	11.522.659
<b>Toplam</b>	<b>1.087.491</b>	<b>15.340.417</b>	<b>638.396</b>	<b>11.782.055</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	665.168	8.816.013	216.477	6.564.928
Orta ve uzun vadeli	422.323	6.524.404	421.919	5.217.127
<b>Toplam</b>	<b>1.087.491</b>	<b>15.340.417</b>	<b>638.396</b>	<b>11.782.055</b>

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtdışı bankalardan	-	2.576.083	-	1.638.858
Yurtdışı kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı fonlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2.576.083</b>	<b>-</b>	<b>1.638.858</b>

**ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.165.920	827.050	737.778	-
Tahviller	493.857	3.359.933	703.236	885.367
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	462.691	-	462.720	-
<b>Toplam</b>	<b>1.659.777</b>	<b>4.186.983</b>	<b>1.441.014</b>	<b>885.367</b>

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**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	792	765	7.664	7.387
4 yıldan fazla	4	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>796</b>	<b>765</b>	<b>7.664</b>	<b>7.387</b>

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 <sup>(1)</sup>	-	-	90.233	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	30.573	355.822	321.768	492.686
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30.573</b>	<b>355.822</b>	<b>412.001</b>	<b>492.686</b>

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

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.163.206	944.130
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	60.329	149.855
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	102.193	119.251
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	26.777	15.593
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	65.611	72.986
Diğer	139.661	168.465
<b>Toplam</b>	<b>1.470.671</b>	<b>1.304.832</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

(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:

Kidem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Banka'nın ödemesi gereken 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 (%)	4,78	3,86
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,59	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kidem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kidem tazminatı yükümlülüğü, kidem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 tam TL (1 Ocak 2013 - 3.129,25 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kidem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	119.086	99.080
Dönem içindeki değişim	24.787	49.330
Dönem içinde ödenen	(35.209)	(29.324)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>108.664</b>	<b>119.086</b>

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 108.053 TL (31 Aralık 2012 - 94.524 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

## 3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 691 TL'dir (31 Aralık 2012 - 65.231 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

## 4. Diğer karşılıklar:

## (i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	767.131	827.177
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	73.790	125.749
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	28.741	36.708
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	41.007	38.106
Diğer	184.508	123.736
<b>Toplam</b>	<b>1.095.177</b>	<b>1.151.476</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	190.112	229.247
<b>Toplam</b>	<b>190.112</b>	<b>229.247</b>

## 5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 767.131 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 827.177 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	60.046	(51.891)

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.635.549	1.538.766
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.543.740	1.564.411
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	91.809	(25.645)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(868.418)	(711.589)
<b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>	<b>767.131</b>	<b>827.177</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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:** Erkekler için 66, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistik verilerine dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 13, kadınlar için 18 yıldır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	178.678	21	173.291	24
Maddi duran varlıklar	304.423	35	229.547	32
Banka plasmanları	339.980	39	265.346	37
Kısa vadeli alacaklar	30.219	3	19.000	3
Diğer	15.118	2	24.405	4
<b>Toplam</b>	<b>868.418</b>	<b>100</b>	<b>711.589</b>	<b>100</b>

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	221.167
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.659	80.738
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.000	1.705
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	61.204	56.025
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.690	6.188
Diğer	24.374	22.130
<b>Toplam</b>	<b>165.927</b>	<b>387.953</b>

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.751	8.946
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	10.146	9.327
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	695	638
İşsizlik sigortası-işveren	1.392	1.278
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>21.984</b>	<b>20.189</b>

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

**h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı bankalardan	-	6.480.981	-	5.195.642
Yurtdışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6.480.981</b>	<b>-</b>	<b>5.195.642</b>

Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A.'nin garantörlüğünde temin edilmiştir.

25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%2,78 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Banka'ya sağlanmıştır. Bu iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazılı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan temin edilen sermaye benzeri kredi vadesine 3 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %40 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

Banka, faiz oranı değişikliği yapmak amacıyla; 22 Şubat 2012 tarihinde Unicredit Bank Austria AG'den sağladığı 585 milyon ABD doları tutarındaki 3 aylık Libor + 8,30% faiz oranına sahip krediyi vadesinden önce geri ödemiş ve 9 Ocak 2013'de 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı %5,5 ile sabit yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka, söz konusu erken kapama işlemine ilişkin, 57 milyon TL tutarında komisyon ödemiştir. BDDK'nın 31 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiştir.

Banka, Goldman Sachs International Bank'dan sağlanan 350 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini 21 Kasım 2013 tarihinde gerçekleştirmiş olup, aynı tarihte Bank Austria'dan faiz oranı ilk 5 yıl için % 6,35, ikinci 5 yıl için midswap+%4,68 olan, 470 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Sözkonusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

**1. 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 2012 - 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. Bankanın 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)	472.536	112.091	1.769.966	137.911
Değerleme farkı	472.536	112.091	1.769.966	137.911
Kur farkı <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	(254.461)	155.800	269.438	1.239.639
Değerleme farkı <sup>(2)</sup>	(254.461)	(71.649)	269.438	1.241.631
Kur farkı <sup>(1)</sup>	-	227.449	-	(1.992)
<b>Toplam</b>	<b>218.075</b>	<b>267.891</b>	<b>2.039.404</b>	<b>1.377.550</b>

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

**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	21.610.762	17.856.081
Kullandırılmamış garantili kredi tahsis taahhütleri	6.394.154	5.322.612
Çekler için ödeme taahhütleri	5.385.711	5.258.480
Diğer cayılamaz taahhütler	11.657.414	8.507.182
<b>Toplam</b>	<b>45.048.041</b>	<b>36.944.355</b>

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 65.611 TL (31 Aralık 2012 – 72.986 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 334.113 TL (31 Aralık 2012 – 258.609 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 73.790 TL (31 Aralık 2012 – 125.749 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2 (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	118.686	121.325
Akreditifler	6.459.350	5.610.615
Diğer garanti ve kefaletler	3.611.450	2.119.199
<b>Toplam</b>	<b>10.189.486</b>	<b>7.851.139</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.275.206	1.572.512
Kesin teminat mektupları	18.748.924	14.471.452
Avans teminat mektupları	4.442.137	2.677.145
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.367.093	1.032.686
Diğer teminat mektupları	1.569.589	757.863
<b>Toplam</b>	<b>27.402.949</b>	<b>20.511.658</b>

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.320.733	583.744
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	111.652	72.182
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.209.081	511.562
Diğer gayrinakdi krediler	36.271.702	27.779.053
<b>Toplam</b>	<b>37.592.435</b>	<b>28.362.797</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	149.219	1,15	286.469	1,16	167.706	1,48	336.850	1,99
Çiftçilik ve hayvancılık	120.504	0,93	250.704	1,02	133.845	1,18	315.460	1,86
Ormançılık	23.781	0,18	15.860	0,06	29.706	0,26	16.222	0,10
Balıkçılık	4.934	0,04	19.905	0,08	4.155	0,04	5.168	0,03
Sanayi	5.435.621	42,14	10.933.667	44,27	4.363.236	38,35	8.000.390	47,09
Madencilik ve taşocakçılığı	784.397	6,08	820.152	3,32	528.278	4,64	1.014.730	5,97
İmalat sanayi	4.052.815	31,42	8.603.830	34,84	3.313.134	29,12	5.814.798	34,23
Elektrik, gaz, su	598.409	4,64	1.509.685	6,11	521.824	4,59	1.170.862	6,89
İnşaat	3.395.001	26,32	6.323.447	25,61	3.264.824	28,70	3.896.086	22,94
Hizmetler	2.791.833	21,64	4.826.320	19,54	2.475.221	21,77	2.535.623	14,93
Toptan ve perakende ticaret	1.171.783	9,08	2.159.162	8,74	1.095.298	9,63	936.939	5,52
Otel ve lokanta hizmetleri	120.130	0,93	124.214	0,50	122.334	1,08	92.529	0,54
Ulaştırma ve haberleşme	332.783	2,58	568.268	2,30	470.803	4,14	351.926	2,07
Mali kuruluşlar	722.895	5,60	1.020.411	4,13	412.537	3,63	476.751	2,81
Gayrimenkul ve kira. hizmetleri	144.743	1,12	375.658	1,52	99.138	0,87	377.955	2,23
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	18.745	0,15	4.124	0,02	14.901	0,13	1.495	0,01
Sağlık ve sosyal hizmetler	280.754	2,18	574.483	2,33	260.210	2,29	298.028	1,75
Diğer	1.127.284	8,75	2.323.574	9,42	1.105.134	9,70	2.217.727	13,05
<b>Toplam</b>	<b>12.898.958</b>	<b>100,00</b>	<b>24.693.477</b>	<b>100,00</b>	<b>11.376.121</b>	<b>100,00</b>	<b>16.986.676</b>	<b>100,00</b>

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

Cari Dönem	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	12.663.136	14.532.069	155.264	52.480
Aval ve kabul kredileri	-	118.517	-	169
Akreditifler	1.208	6.458.142	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	79.350	3.532.100	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.743.694</b>	<b>24.640.828</b>	<b>155.264</b>	<b>52.649</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Önceki Dönem	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	11.136.586	9.177.883	135.367	61.822
Aval ve kabul kredileri	-	121.325	-	-
Akreditifler	13.789	5.596.185	-	641
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	90.379	2.025.374	-	3.446
<b>Toplam</b>	<b>11.240.754</b>	<b>16.920.767</b>	<b>135.367</b>	<b>65.909</b>

3 (iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	4.097.109	2.056.800	305.441	-	6.459.350
Teminat mektupları	14.954.003	3.527.576	7.989.503	931.867	27.402.949
Kabul kredileri	118.686	-	-	-	118.686
Diğer	328.556	1.731.701	1.156.224	394.969	3.611.450
<b>Toplam</b>	<b>19.498.354</b>	<b>7.316.077</b>	<b>9.451.168</b>	<b>1.326.836</b>	<b>37.592.435</b>

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	3.369.154	2.030.817	210.644	-	5.610.615
Teminat mektupları	9.619.433	3.264.847	6.574.378	1.053.000	20.511.658
Kabul kredileri	121.325	-	-	-	121.325
Diğer	251.864	814.862	884.460	168.013	2.119.199
<b>Toplam</b>	<b>13.361.776</b>	<b>6.110.526</b>	<b>7.669.482</b>	<b>1.221.013</b>	<b>28.362.797</b>

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

**b. (i) Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	87.681.532	44.462.342
Vadeli döviz alım satım işlemleri	9.471.525	8.222.463
Swap para alım satım işlemleri	65.651.969	26.555.506
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	12.558.038	9.684.373
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	15.172.422	7.596.343
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	10.311.770	3.214.120
Faiz alım satım opsiyonları	4.860.652	4.382.223
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	2.468.788	1.688.150
<b>A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>105.322.742</b>	<b>53.746.835</b>
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.610.975	3.821.809
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	35.017.718	36.959.906
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>	<b>37.628.693</b>	<b>40.781.715</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>142.951.435</b>	<b>94.528.550</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****(ii) Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	511.098	67.632	298.526	(578.027)	-	299.229
- Giriş	18.229.743	10.491.679	14.832.944	2.975.896	-	46.530.262
- Çıkış	(17.718.645)	(10.424.047)	(14.534.418)	(3.553.923)	-	(46.231.033)
Faiz oranı türevleri:	3.660	1.102	(1.692)	212.848	20.476	236.394
- Giriş	71.149	4.739	1.357.960	4.902.707	896.372	7.232.927
- Çıkış	(67.489)	(3.637)	(1.359.652)	(4.689.859)	(875.896)	(6.996.533)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(24.452)	113.106	144.742	109.545	90.267	433.208
- Giriş	20.158	1.448.718	2.538.347	13.644.678	424.882	18.076.783
- Çıkış	(44.610)	(1.335.612)	(2.393.605)	(13.535.133)	(334.615)	(17.643.575)
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>18.321.050</b>	<b>11.945.136</b>	<b>18.729.251</b>	<b>21.523.281</b>	<b>1.321.254</b>	<b>71.839.972</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(17.830.744)</b>	<b>(11.763.296)</b>	<b>(18.287.675)</b>	<b>(21.778.915)</b>	<b>(1.210.511)</b>	<b>(70.871.141)</b>

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	(40.622)	(7.223)	94.711	(512.591)	(157.000)	(622.725)
- Giriş	12.105.375	3.900.791	6.677.707	1.990.915	-	24.674.788
- Çıkış	(12.145.997)	(3.908.014)	(6.582.996)	(2.503.506)	(157.000)	(25.297.513)
Faiz oranı türevleri:	259	(2.256)	39.907	53.997	30.600	122.507
- Giriş	23.713	259.367	1.547.445	2.709.313	454.205	4.994.043
- Çıkış	(23.454)	(261.623)	(1.507.538)	(2.655.316)	(423.605)	(4.871.536)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(41.305)	9.547	(213.752)	(1.463.759)	(158.052)	(1.867.321)
- Giriş	21.711	173.776	4.095.250	15.193.430	1.186.341	20.670.508
- Çıkış	(63.016)	(164.229)	(4.309.002)	(16.657.189)	(1.344.393)	(22.537.829)
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>12.150.799</b>	<b>4.333.934</b>	<b>12.320.402</b>	<b>19.893.658</b>	<b>1.640.546</b>	<b>50.339.339</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(12.232.467)</b>	<b>(4.333.866)</b>	<b>(12.399.536)</b>	<b>(21.816.011)</b>	<b>(1.924.998)</b>	<b>(52.706.878)</b>

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

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

Bankanın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1.210.160 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2012 – 1.257.334).

**ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 50.927 TL (31 Aralık 2012 – 34.091 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.

**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 <sup>(1)</sup>	3.250.477	142.719	3.579.677	165.254
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	2.901.328	1.155.801	2.736.626	995.781
Takipteki alacaklardan alınan faizler	104.305	2.408	111.893	50
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.256.110</b>	<b>1.300.928</b>	<b>6.428.196</b>	<b>1.161.085</b>

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



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurtiçi bankalardan	24.144	651	21.065	1.124
Yurtdışı bankalardan	3.479	6.813	2.713	8.615
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27.623</b>	<b>7.464</b>	<b>23.778</b>	<b>9.739</b>

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6.137	2.695	18.389	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	726.964	365.871	600.494	42.946
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	263.875	153.618	332.346	608.545
<b>Toplam</b>	<b>996.976</b>	<b>522.184</b>	<b>951.229</b>	<b>653.533</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	13.304	15.004

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	66.748	634.323	67.883	486.068
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	13.162	9.342	17.979	7.762
Yurtdışı bankalara	53.586	624.981	49.904	478.306
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	364	-	-
<b>Toplam (1)</b>	<b>66.748</b>	<b>634.687</b>	<b>67.883</b>	<b>486.068</b>

(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	58.058	57.590

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	121.402	115.031	131.641	55.067
<b>Toplam</b>	<b>121.402</b>	<b>115.031</b>	<b>131.641</b>	<b>55.067</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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	Vadeli mevduat						Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
<b>Türk parası</b>									
Bankalar mevduatı	298	826	10.189	1.600	603	169	-	13.685	8.551
Tasarruf mevduatı	1	51.547	1.403.471	80.916	21.886	21.135	-	1.578.956	2.066.024
Resmi mevduat	-	11	639	115	28	2	-	795	510
Ticari mevduat	22	186.702	569.737	56.659	38.615	9.527	-	861.262	979.099
Diğer mevduat	-	5.881	124.179	12.739	208.848	148	-	351.795	153.190
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>321</b>	<b>244.967</b>	<b>2.108.215</b>	<b>152.029</b>	<b>269.980</b>	<b>30.981</b>	<b>-</b>	<b>2.806.493</b>	<b>3.207.374</b>
<b>Yabancı para</b>									
DTH	104	124.485	490.799	23.648	15.127	36.843	-	691.006	766.283
Bankalar mevduatı	83	482	762	208	1	-	-	1.536	1.528
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	631	1.646	179	171	36	-	2.663	2.796
<b>Toplam</b>	<b>187</b>	<b>125.598</b>	<b>493.207</b>	<b>24.035</b>	<b>15.299</b>	<b>36.879</b>	<b>-</b>	<b>695.205</b>	<b>770.607</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>508</b>	<b>370.565</b>	<b>2.601.422</b>	<b>176.064</b>	<b>285.279</b>	<b>67.860</b>	<b>-</b>	<b>3.501.698</b>	<b>3.977.981</b>

**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	3.235	103
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	129.552	183.274
<b>Toplam</b>	<b>132.787</b>	<b>183.377</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>29.900.931</b>	<b>47.373.392</b>
Sermaye piyasası işlemleri kâr	627.410	317.241
Türev finansal işlemlerden kâr	10.459.089	19.858.334
Kambiyo işlemlerinden kâr	18.814.432	27.197.817
<b>Zarar (-)</b>	<b>(29.785.883)</b>	<b>(47.412.393)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(58.289)	(11.284)
Türev finansal işlemlerden zarar	(8.775.548)	(20.807.005)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(20.952.046)	(26.594.104)
<b>Net Kâr/zarar</b>	<b>115.048</b>	<b>(39.001)</b>

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2.299.926 TL'dir (31 Aralık 2012 – 418.701 TL zarar).

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.097.268	787.602
III. Grup kredi ve alacaklar	23.158	37.862
IV. Grup kredi ve alacaklar	65.545	170.057
V. Grup kredi ve alacaklar	1.008.565	579.683
Genel karşılık giderleri	224.817	332.482
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	50.705	93.528
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri <sup>(1)</sup>	31.124	2.302
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.436	1.693
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29.688	609
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	32.081	72.886
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar <sup>(1)</sup>	32.081	72.886
Diğer	39.410	4.615
<b>Toplam</b>	<b>1.475.405</b>	<b>1.293.415</b>

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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.330.147	1.236.495
Kıdem tazminatı karşılığı	7.090	20.006
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	51.891
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	156.010	152.855
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	75.766	64.504
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	302	235
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	4.586	3.766
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.140.522	939.046
Faaliyet kiralama giderleri	171.965	149.504
Bakım ve onarım giderleri	58.544	51.440
Reklam ve ilan giderleri	96.920	78.040
Diğer giderler	813.093	660.062
Aktiflerin satışından doğan zararlar	299	138
Diğer	624.290	523.989
<b>Toplam</b>	<b>3.339.012</b>	<b>2.992.925</b>

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

Vergi öncesi kârın, 4.664.232 TL'si (31 Aralık 2012 - 4.492.009 TL) net faiz gelirlerinden, 2.006.317 TL'si (31 Aralık 2012 - 1.761.005 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.339.012 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.992.925 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden gelirler toplamı 1.227.271 TL'dir (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın 151.385 TL (31 Aralık 2012 - 739.096) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri, 54.836 TL tutarında durdurulan faaliyetler cari vergi gideri (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır) ve sürdürülen faaliyetlerden 374.402 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2012 - 203.326 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	3.783.598	2.449.242
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	756.720	489.848
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(176.097)	45.922
<b>Toplam</b>	<b>580.623</b>	<b>535.770</b>

**ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

- Banka'nın, oluşan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.
- 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 bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

**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 değerleme 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, 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 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 115.117 TL zarardır (31 Aralık 2012 - 560.813 TL zarar).

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

**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 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:

3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>4.836.744</b>	<b>7.208.779</b>
Kasa ve efektif deposu	1.515.441	1.013.783
Bankalardaki vadesiz depo	3.321.303	6.194.996
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>3.472.362</b>	<b>2.571.645</b>
Bankalararası para piyasası	2.725.227	2.136.834
Bankalardaki vadeli depo	747.135	434.811
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>8.309.106</b>	<b>9.780.424</b>

3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>5.109.449</b>	<b>4.836.744</b>
Kasa ve efektif deposu	1.748.979	1.515.441
Bankalardaki vadesiz depo	3.360.470	3.321.303
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>4.162.764</b>	<b>3.472.362</b>
Bankalararası para piyasası	2.893.436	2.725.227
Bankalardaki vadeli depo	1.269.328	747.135
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>9.272.213</b>	<b>8.309.106</b>

**b. Bankanın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 17.027.952 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2012 – 9.560.872 TL). Ayrıca yurtdışı bankalar hesabında 187.412 TL (31 Aralık 2012 – 100.349 TL) serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır.

**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 4.219.569 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2012 – 1.123.952 TL tutarında artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararları gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan 1.892.854 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2012 - 4.740.126 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca muhtelif borçlar, sermaye benzeri kredi ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 621.837 TL tutarında artış (31 Aralık 2012 - 163.969 TL tutarında azalış) olarak hesaplanmıştır.

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar****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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1), (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
Dönem sonu bakiyesi	109.348	497.720	52.615	450.294	806.128	1.048.902
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>13.304</b>	<b>2.227</b>	<b>9.531</b>	<b>2.835</b>	<b>63.416</b>	<b>13.048</b>

(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.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1), (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	701.047	291.713	8.292	230.061	673.086	722.958
Dönem sonu bakiyesi	203.903	151.354	15.430	403.915	706.576	936.967
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>15.004</b>	<b>1.504</b>	<b>3.365</b>	<b>2.215</b>	<b>64.940</b>	<b>14.901</b>

(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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1), (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı	770.943	1.239.623	5.838.878	5.160.138	8.016.750	4.414.388
Dönem sonu	2.443.971	770.943	11.261.140	5.838.878	6.391.249	8.016.750
<b>Mevduat faiz gideri</b>	<b>58.058</b>	<b>57.590</b>	<b>389.370</b>	<b>277.539</b>	<b>279.868</b>	<b>233.982</b>

(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.

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna 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 <sup>(2)</sup>						
Dönem başı <sup>(3)</sup>	1.403.949	2.044.472	300.627	216.174	273.177	97.206
Dönem sonu <sup>(3)</sup>	5.973.118	1.403.949	460.395	300.627	659.635	273.177
<b>Toplam kâr/(zarar)</b>	<b>80.224</b>	<b>12.377</b>	<b>5.174</b>	<b>2.952</b>	<b>25</b>	<b>7.999</b>

**Risken korunma amaçlı işlemler <sup>(2)</sup>**

Dönem başı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam kâr/(zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(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 "Risken 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 2013 itibarıyla 36.657 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2012 – 27.892 TL).

**VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:**

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı		Yasal sermaye	
Yurtiçi şube	948	15.679					
Yurtdışı temsilcilikler	-	-					
Yurtdışı şube	1	4	Bahreyn	6.066.223	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-	-	-

**IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bulunmamaktadır.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(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 2013 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, 10 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu



Güney Bağımsız Denetim ve  
SMMM AŞ  
Büyükdere Cad.  
Beytem Plaza No: 20  
K: 9-10, 34381 - Şişli  
İstanbul - Turkey

Tel: +90 212 315 30 00  
Fax: +90 212 230 82 91  
ey.com

**Bağımsız denetim raporu**

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

Yapı ve Kredi A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu, aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

**Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerinin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

**Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:**

Bağımsız denetim yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

**Bağımsız denetçi görüşü:**

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38'inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansımaktadır.

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

Ayşe Zeynep Deldağ  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 10 Şubat 2014

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu**

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 Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

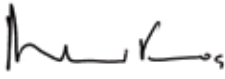
- **Birinci Bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci Bölüm** - Ana ortaklık banka'nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü Bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü Bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- **Beşinci Bölüm** - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Diğer açıklamalar
- **Yedinci Bölüm** - Bağımsız denetim raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.		
5. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
6. Yapı Kredi Holding B.V.		
7. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.		
8. Yapı Kredi Bank Moscow		
9. Sticing Custody Servises YKB		
10. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
11. Yapı Kredi Invest LLC		

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş" (Special Purpose Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan yıl sonu konsolide 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.



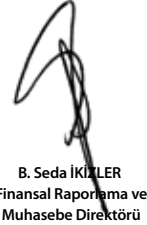
Mustafa V. KOÇ  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



İ. Faik AÇIKALIN  
Murahhas Üye  
ve Genel Müdür



Marco IANNACCONE  
Genel Müdür Yardımcısı



B. Seda İKİLLER  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Direktörü



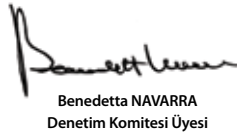
Gjehni F. G. PAPA  
Denetim Komitesi Başkanı



Francesco GIORDANO  
Denetim Komitesi Üyesi



F. Füsün Akkal BOZOK  
Denetim Komitesi Üyesi



Benedetta NAVARRA  
Denetim Komitesi Üyesi



Adil G. ÖZTOPRAK  
Denetim Komitesi Üyesi

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

**Ad-Soyad / Unvan** : Barış Savur / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü  
**Tel No** : (0212) 339 63 22  
**Fax No** : (0212) 339 61 05



**Birinci bölüm****Genel bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	120
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortaklar, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	120
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	120
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	121
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	121
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 yöntem dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	121
VII.	Banka ile bağlı ortaklıklar arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	121

**İkinci bölüm****Konsolide finansal tablolar**

I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	122
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	124
III.	Konsolide gelir tablosu	125
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	126
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	127
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	129
VII.	Kâr dağıtım tablosu	130

**Üçüncü bölüm****Muhasebe politikaları**

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	131
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	131
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	131
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	132
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	133
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	133
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	133
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	134
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	134
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	134
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	135
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	135
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	135
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	135
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	136
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	136
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	137
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	137
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	138
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	138
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	138
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	138
XXIII.	Hisse başına kazanç	138
XXIV.	İlişkili taraflar	138
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	138
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	138
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	139

**Dördüncü bölüm****Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	140
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	142
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	146
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	147
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	147
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	149
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	151
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	151
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	152
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	153
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	153
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	154
XIII.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	155
XIV.	Başlıklarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	156
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	156

**Beşinci bölüm****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	158
II.	Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	175
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	178
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	182
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	182
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	183
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	183
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	184
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	184

**Altıncı bölüm****Diğer Açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	184
----	---	-----

**Yedinci bölüm****Bağımsız denetim raporu**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	184
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	184

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Birinci Bölüm

##### Genel Bilgiler

#### I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka", "Yapı Kredi" veya "Ana Ortaklık Banka"), 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. Ana Ortaklık 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 açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BİST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2012 - %18,20). Ana Ortaklık 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 sermayeden 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.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler	Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler	
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank Nederland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadil ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
Fusun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Genel bilgiler (devamı)**

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	Perakende Krediler 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
Stefano PERAZZINI	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Süleyman Cihangir KAVUNCU	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Wolfgang SCHILK	Risk Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önem arz etmemektedir.

**IV. Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:**

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

Ana Ortaklık Banka'nın maksat ve mevzuu, Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuata aykırı olmamak ve yürürlükteki yasalardan 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.

Ana Ortaklık Banka için faydalı ve lüzumlu görülecek, ana sözleşmede belirtmeyen 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 yasalardan gerekli kıldığı izinlerin alınması da gerekmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurtiçinde 948 şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 927 yurtiçi şube, yurtdışında 1 şube).

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15.683 kişidir (31 Aralık 2012 - 14.733 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.680 kişidir (31 Aralık 2012 - 17.459 kişi).

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

**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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklamalar:**

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.ile Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Kredi Kayıt Bürosu ve Bankalararası Kart Merkezi ise Banka'nın kontrolü veya önemli etkinliği bulunmadığından dolayı konsolide edilmemekte ve maliyet değerleri ile taşınmaktadır.

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 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

## İkinci Bölüm

## Konsolide Finansal Tablolar

## I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>	<b>I-a</b>	<b>1.330.475</b>	<b>17.660.274</b>	<b>18.990.749</b>	<b>1.620.812</b>	<b>9.867.136</b>	<b>11.487.948</b>
<b>II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)</b>	<b>I-b</b>	<b>1.529.329</b>	<b>193.835</b>	<b>1.723.164</b>	<b>752.700</b>	<b>250.295</b>	<b>1.002.995</b>
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.529.329	193.835	1.723.164	752.700	250.295	1.002.995
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		30.448	24.519	54.967	383.439	110.557	493.996
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		20.719	-	20.719	34.715	-	34.715
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	1.427.991	168.121	1.596.112	288.626	131.857	420.483
2.1.4 Diğer menkul değerler		50.171	1.195	51.366	45.920	7.881	53.801
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara 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		-	-	-	-	-	-
<b>III. Bankalar</b>	<b>I-ç</b>	<b>516.091</b>	<b>3.493.035</b>	<b>4.009.126</b>	<b>2.100.567</b>	<b>3.241.930</b>	<b>5.342.497</b>
<b>IV. Para piyasalarından alacaklar</b>		<b>2.879.994</b>	<b>48.453</b>	<b>2.928.447</b>	<b>2.662.002</b>	<b>111.234</b>	<b>2.773.236</b>
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	330.046	-	330.046
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		1.701.131	48.453	1.749.584	1.399.562	111.234	1.510.796
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.178.863	-	1.178.863	932.394	-	932.394
<b>V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>	<b>I-e</b>	<b>9.293.502</b>	<b>3.915.860</b>	<b>13.209.362</b>	<b>8.050.175</b>	<b>7.600.273</b>	<b>15.650.448</b>
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		37.381	392	37.773	18.315	312	18.627
5.2 Devlet borçlanma senetleri		7.859.125	3.419.501	11.278.626	6.457.686	7.252.759	13.710.445
5.3 Diğer menkul değerler		1.396.996	495.967	1.892.963	1.574.174	347.202	1.921.376
<b>VI. Krediler ve alacaklar</b>	<b>I-f</b>	<b>66.274.045</b>	<b>34.349.885</b>	<b>100.623.930</b>	<b>55.268.236</b>	<b>23.520.611</b>	<b>78.788.847</b>
6.1 Krediler ve alacaklar		65.336.611	34.099.247	99.435.858	54.400.213	23.412.445	77.812.658
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		586.364	414.459	1.000.823	406.497	700.003	1.106.500
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		64.750.247	33.684.788	98.435.035	53.993.716	22.712.442	76.706.158
6.2 Takipteki krediler		3.056.127	576.946	3.633.073	2.202.516	371.587	2.574.103
6.3 Özel karşılıklar (-)		(2.118.693)	(326.308)	(2.445.001)	(1.334.493)	(263.421)	(1.597.914)
<b>VII. Faktoring alacakları</b>		<b>1.165.611</b>	<b>976.724</b>	<b>2.142.335</b>	<b>879.902</b>	<b>760.165</b>	<b>1.640.067</b>
<b>VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>	<b>I-g</b>	<b>3.577.663</b>	<b>3.311.940</b>	<b>6.889.603</b>	<b>3.318.507</b>	<b>2.509.187</b>	<b>5.827.694</b>
8.1 Devlet borçlanma senetleri		3.562.986	2.964.382	6.527.368	3.315.536	2.450.123	5.765.659
8.2 Diğer menkul değerler		14.677	347.558	362.235	2.971	59.064	62.035
<b>IX. İştirakler (net)</b>	<b>I-ğ</b>	<b>198.002</b>	<b>253.462</b>	<b>451.464</b>	<b>4.503</b>	<b>193.934</b>	<b>198.437</b>
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		193.499	253.462	446.961	-	193.934	193.934
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
<b>X. Bağlı ortaklıklar (net)</b>	<b>I-h</b>	<b>2.300</b>	<b>-</b>	<b>2.300</b>	<b>2.300</b>	<b>-</b>	<b>2.300</b>
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
<b>XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>	<b>I-ı</b>	<b>10.376</b>	<b>-</b>	<b>10.376</b>	<b>18.459</b>	<b>-</b>	<b>18.459</b>
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		10.376	-	10.376	18.459	-	18.459
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	<b>I-i</b>	<b>1.024.174</b>	<b>2.953.198</b>	<b>3.977.372</b>	<b>735.697</b>	<b>2.360.796</b>	<b>3.096.493</b>
12.1 Finansal kiralama alacakları		1.257.705	3.359.983	4.617.688	882.245	2.713.673	3.595.918
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(233.531)	(406.785)	(640.316)	(146.548)	(352.877)	(499.425)
<b>XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	<b>I-j</b>	<b>462.819</b>	<b>4.808</b>	<b>467.627</b>	<b>94.166</b>	<b>-</b>	<b>94.166</b>
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		307.375	-	307.375	93.996	-	93.996
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		155.444	4.808	160.252	170	-	170
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Maddi duran varlıklar (net)</b>	<b>I-k</b>	<b>970.323</b>	<b>46.218</b>	<b>1.016.541</b>	<b>1.021.111</b>	<b>34.352</b>	<b>1.055.463</b>
<b>XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>	<b>I-l</b>	<b>1.380.633</b>	<b>12.957</b>	<b>1.393.590</b>	<b>1.353.964</b>	<b>7.427</b>	<b>1.361.391</b>
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		401.140	12.957	414.097	374.471	7.427	381.898
<b>XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	<b>I-m</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. Vergi varlığı</b>		<b>86.010</b>	<b>8.235</b>	<b>94.245</b>	<b>164.140</b>	<b>4.091</b>	<b>168.231</b>
17.1 Cari vergi varlığı		7.407	3.746	11.153	-	753	753
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	78.603	4.489	83.092	164.140	3.338	167.478
<b>XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	<b>I-o</b>	<b>158.298</b>	<b>1.097</b>	<b>159.395</b>	<b>139.078</b>	<b>575</b>	<b>139.653</b>
18.1 Satış amaçlı		158.298	1.097	159.395	139.078	575	139.653
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX. Diğer aktifler</b>	<b>I-ö</b>	<b>1.337.874</b>	<b>882.344</b>	<b>2.220.218</b>	<b>1.640.539</b>	<b>1.208.897</b>	<b>2.849.436</b>
<b>Aktif toplamı</b>		<b>92.197.519</b>	<b>68.112.325</b>	<b>160.309.844</b>	<b>79.826.858</b>	<b>51.670.903</b>	<b>131.497.761</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

**I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	<b>II-a</b>	<b>44.470.043</b>	<b>44.011.738</b>	<b>88.481.781</b>	<b>41.016.265</b>	<b>30.127.126</b>	<b>71.143.391</b>
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3.963.042	7.089.348	11.052.390	4.179.284	4.916.255	9.095.539
1.2 Diğer		40.507.001	36.922.390	77.429.391	36.836.981	25.210.871	62.047.852
<b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>II-b</b>	<b>775.535</b>	<b>88.098</b>	<b>863.633</b>	<b>286.978</b>	<b>97.503</b>	<b>384.481</b>
<b>III. Alınan krediler</b>	<b>II-c</b>	<b>2.049.478</b>	<b>17.242.089</b>	<b>19.291.567</b>	<b>1.340.562</b>	<b>12.953.769</b>	<b>14.294.331</b>
<b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>		<b>2.461.502</b>	<b>3.143.784</b>	<b>5.605.286</b>	<b>3.365.822</b>	<b>3.107.853</b>	<b>6.473.675</b>
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.211.064	-	2.211.064	1.654.814	-	1.654.814
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		250.438	3.143.784	3.394.222	1.711.008	3.107.853	4.818.861
<b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>	<b>II-ç</b>	<b>1.659.777</b>	<b>6.763.066</b>	<b>8.422.843</b>	<b>1.419.407</b>	<b>2.527.098</b>	<b>3.946.505</b>
5.1 Bonolar		1.165.920	827.050	1.992.970	716.171	-	716.171
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	2.576.083	2.576.083	-	1.641.731	1.641.731
5.3 Tahviller		493.857	3.359.933	3.853.790	703.236	885.367	1.588.603
<b>VI. Fonlar</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. Muhtelif borçlar</b>		<b>5.690.683</b>	<b>1.577.616</b>	<b>7.268.299</b>	<b>5.007.655</b>	<b>767.827</b>	<b>5.775.482</b>
<b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>	<b>II-d</b>	<b>1.158.174</b>	<b>762.297</b>	<b>1.920.471</b>	<b>1.650.397</b>	<b>1.056.655</b>	<b>2.707.052</b>
<b>IX. Faktoring borçları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>	<b>II-e</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>	<b>II-f</b>	<b>30.573</b>	<b>355.822</b>	<b>386.395</b>	<b>412.001</b>	<b>492.686</b>	<b>904.687</b>
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	90.233	-	90.233
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		30.573	355.822	386.395	321.768	492.686	814.454
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII. Karşılıklar</b>	<b>II-g</b>	<b>2.507.561</b>	<b>572.442</b>	<b>3.080.003</b>	<b>3.413.375</b>	<b>780.821</b>	<b>4.194.196</b>
12.1 Genel karşılıklar		1.010.544	510.329	1.520.873	941.376	398.305	1.339.681
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		224.456	13.579	238.035	235.694	10.701	246.395
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	883.156	296.060	1.179.216
12.5 Diğer karşılıklar		1.272.561	48.534	1.321.095	1.353.149	75.755	1.428.904
<b>XIII. Vergi borcu</b>	<b>II-ğ</b>	<b>221.065</b>	<b>2.010</b>	<b>223.075</b>	<b>436.602</b>	<b>2.179</b>	<b>438.781</b>
13.1 Cari vergi borcu		221.065	689	221.754	436.602	2.179	438.781
13.2 Ertelemiş vergi borcu		-	1.321	1.321	-	-	-
<b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>	<b>II-h</b>	<b>-</b>	<b>6.480.981</b>	<b>6.480.981</b>	<b>-</b>	<b>5.195.642</b>	<b>5.195.642</b>
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	<b>II-i</b>	<b>18.756.080</b>	<b>(470.570)</b>	<b>18.285.510</b>	<b>15.388.361</b>	<b>651.177</b>	<b>16.039.538</b>
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		845.508	(472.863)	372.645	1.016.289	651.177	1.667.466
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 değerleme farkları		(241.315)	123.197	(118.118)	273.173	1.214.250	1.487.423
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		4.503	-	4.503	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		239.825	(596.060)	(356.235)	(94.470)	(563.073)	(657.543)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		298.614	-	298.614	293.705	-	293.705
16.3 Kâr yedekleri		8.974.058	2.293	8.976.351	7.118.712	-	7.118.712
16.3.1 Yasal yedekler		463.786	-	463.786	359.847	-	359.847
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		8.051.473	-	8.051.473	6.546.849	-	6.546.849
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		458.799	2.293	461.092	212.016	-	212.016
16.4 Kâr veya zarar		4.586.936	-	4.586.936	2.841.517	-	2.841.517
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		927.984	-	927.984	753.844	-	753.844
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		3.658.952	-	3.658.952	2.087.673	-	2.087.673
16.5 Azınlık payları		2.527	-	2.527	64.792	-	64.792
<b>Pasif toplamı</b>		<b>79.780.471</b>	<b>80.529.373</b>	<b>160.309.844</b>	<b>73.737.425</b>	<b>57.760.336</b>	<b>131.497.761</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Konsolide nazım hesaplar tablosu**

		Cari Dönem (31/12/2013)			Önceki Dönem (31/12/2012)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)					
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A.</b>	<b>Bilanço dışı yükümlülükler (I-II+III)</b>	<b>101.237.404</b>	<b>124.763.142</b>	<b>226.000.546</b>	<b>113.308.694</b>	<b>116.216.598</b>	<b>229.525.292</b>
<b>I.</b>	<b>Garanti ve kefaletler</b>	<b>12.898.958</b>	<b>25.188.958</b>	<b>38.087.916</b>	<b>11.376.121</b>	<b>17.268.280</b>	<b>28.644.401</b>
1.1	Teminat mektupları	12.818.400	14.828.899	27.647.299	11.271.953	9.347.999	20.619.952
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	482.038	657.448	1.139.486	567.403	522.814	1.090.217
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	1.521.868	13.927.101	15.448.969	1.131.282	8.716.891	9.848.173
1.1.3	Diğer teminat mektupları	10.814.494	244.350	11.058.844	9.573.268	108.294	9.681.562
1.2	Banka kredileri	-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	118.686	118.686	-	121.325	121.325
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	1.208	6.709.273	6.710.481	13.789	5.770.136	5.783.925
1.3.1	Belgeli akreditifler	1.208	6.698.180	6.699.388	13.789	5.756.593	5.770.382
1.3.2	Diğer akreditifler	-	11.093	11.093	-	13.543	13.543
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	143	2.377	2.520
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	79.350	2.016.957	2.096.307	90.236	1.057.479	1.147.715
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	1.515.143	1.515.143	-	968.964	968.964
<b>II.</b>	<b>Taahhütler</b>	<b>37.495.938</b>	<b>7.785.077</b>	<b>45.281.015</b>	<b>75.280.393</b>	<b>28.504.711</b>	<b>103.785.104</b>
2.1	Cayılabilir taahhütler	37.495.938	7.552.103	45.048.041	29.934.837	7.109.874	37.044.711
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri	1.816.025	6.966.286	8.782.311	35.590	6.661.062	6.696.652
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	-	9	9	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	5.884.104	510.050	6.394.154	4.992.286	385.966	5.378.252
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	5.385.711	-	5.385.711	5.258.480	-	5.258.480
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	41.007	-	41.007	38.106	-	38.106
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri	21.610.762	-	21.610.762	17.856.081	44.716	17.900.797
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	7.365	-	7.365	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler	2.750.964	75.758	2.826.722	1.754.294	18.130	1.772.424
2.2	Cayılabilir taahhütler	-	232.974	232.974	45.345.556	21.394.837	66.740.393
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	167.212	167.212	45.345.556	21.394.837	66.740.393
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	65.762	65.762	-	-	-
<b>III.</b>	<b>Türev finansal araçlar</b>	<b>50.842.508</b>	<b>91.789.107</b>	<b>142.631.615</b>	<b>26.652.180</b>	<b>70.443.607</b>	<b>97.095.787</b>
3.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar	12.176.363	25.452.330	37.628.693	14.124.458	26.657.257	40.781.715
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.104.763	1.506.212	2.610.975	1.772.858	2.048.951	3.821.809
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	11.071.600	23.946.118	35.017.718	12.351.600	24.608.306	36.959.906
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	38.666.145	66.336.777	105.002.922	12.527.722	43.786.350	56.314.072
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	3.876.427	5.587.189	9.463.616	2.554.504	5.708.082	8.262.586
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	1.106.191	4.008.168	5.114.359	955.972	3.141.413	4.097.385
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	2.770.236	1.579.021	4.349.257	1.598.532	2.566.669	4.165.201
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	27.448.282	48.100.440	75.548.722	5.757.882	26.467.192	32.225.074
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	11.841.762	20.657.942	32.499.704	2.630.863	11.682.759	14.313.622
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	15.606.520	16.876.174	32.482.694	3.127.019	11.088.661	14.215.680
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	5.283.162	5.283.162	-	1.847.886	1.847.886
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	5.283.162	5.283.162	-	1.847.886	1.847.886
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	6.483.436	12.273.834	18.757.270	3.508.336	10.956.972	14.465.308
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	2.028.284	4.303.805	6.332.089	1.263.301	3.558.308	4.821.609
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	3.064.188	3.250.977	6.315.165	1.701.389	3.233.041	4.934.430
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	70.800	2.359.526	2.430.326	70.800	2.117.807	2.188.607
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	70.800	2.359.526	2.430.326	145.800	2.047.816	2.193.616
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	820.104	-	820.104	215.704	-	215.704
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	429.260	-	429.260	111.342	-	111.342
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	858.000	375.314	1.233.314	707.000	654.104	1.361.104
<b>B.</b>	<b>Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>	<b>138.707.195</b>	<b>34.562.522</b>	<b>173.269.717</b>	<b>120.933.383</b>	<b>25.498.477</b>	<b>146.431.860</b>
<b>IV.</b>	<b>Emanet kıymetler</b>	<b>61.314.014</b>	<b>5.884.148</b>	<b>67.198.162</b>	<b>57.125.421</b>	<b>4.264.804</b>	<b>61.390.225</b>
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	12	12	2.273	117	2.390
4.2	Emanete alınan menkul değerler	48.922.433	5.160.024	54.082.457	45.448.129	3.646.706	49.094.835
4.3	Tahsile alınan çekler	9.765.253	139.746	9.904.999	9.375.958	91.571	9.467.529
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	2.618.553	553.829	3.172.382	2.288.833	502.434	2.791.267
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	30.537	30.537	-	23.976	23.976
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	7.775	-	7.775	10.228	-	10.228
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>Rehinli kıymetler</b>	<b>76.079.903</b>	<b>27.193.253</b>	<b>103.273.156</b>	<b>62.639.447</b>	<b>20.650.913</b>	<b>83.290.360</b>
5.1	Menkul kıymetler	204.521	237	204.758	220.994	193	221.187
5.2	Teminat senetleri	681.445	439.491	1.120.936	703.951	376.676	1.080.627
5.3	Emtia	22.983	7.336	30.319	28.559	18.416	46.975
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	52.696.177	19.792.832	72.489.009	41.434.412	15.279.209	56.713.621
5.6	Diğer rehinli kıymetler	22.474.777	6.949.452	29.424.229	20.251.531	4.973.254	25.224.785
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	3.905	3.905	-	3.165	3.165
<b>VI.</b>	<b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>	<b>1.313.278</b>	<b>1.485.121</b>	<b>2.798.399</b>	<b>1.168.515</b>	<b>582.760</b>	<b>1.751.275</b>
<b>Nazım hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>239.944.599</b>	<b>159.325.664</b>	<b>399.270.263</b>	<b>234.242.077</b>	<b>141.715.075</b>	<b>375.957.152</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

**III. Konsolide gelir tablosu**

		Dipnot	Cari Dönem	Yeniden
		(Beşinci Bölüm)	01/01-	Düzenlenmiş
Gelir ve gider kalemleri			31/12/2013	Önceki Dönem
				01/01-
				31/12/2012
<b>I.</b>	<b>Faiz gelirleri</b>	<b>IV-a</b>	<b>9.952.563</b>	<b>10.076.193</b>
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	7.776.582	7.791.862
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		118	186
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	106.288	118.855
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		123.056	145.982
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	1.539.839	1.623.839
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11.146	23.979
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.104.052	649.913
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		424.641	949.947
1.6	Finansal kiralama gelirleri		284.050	237.891
1.7	Diğer faiz gelirleri		122.630	157.578
<b>II.</b>	<b>Faiz giderleri</b>	<b>IV-b</b>	<b>(4.886.128)</b>	<b>(5.197.298)</b>
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(3.557.677)	(4.063.058)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(778.265)	(625.356)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(263.274)	(278.109)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(270.222)	(220.804)
2.5	Diğer faiz giderleri		(16.690)	(9.971)
<b>III.</b>	<b>Net faiz geliri (I + II)</b>		<b>5.066.435</b>	<b>4.878.895</b>
<b>IV.</b>	<b>Net ücret ve komisyon gelirleri</b>		<b>2.136.188</b>	<b>1.864.760</b>
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		2.548.931	2.288.051
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		282.175	249.197
4.1.2	Diğer	IV-j	2.266.756	2.038.854
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(412.743)	(423.291)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(10.184)	(7.562)
4.2.2	Diğer		(402.559)	(415.729)
<b>V.</b>	<b>Temettü gelirleri</b>	<b>IV-c</b>	<b>15.243</b>	<b>1.661</b>
<b>VI.</b>	<b>Ticari kâr/zarar (net)</b>	<b>IV-ç</b>	<b>387.726</b>	<b>30.244</b>
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		571.819	318.899
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	1.612.067	(766.936)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.796.160)	478.281
<b>VII.</b>	<b>Diğer faaliyet gelirleri</b>	<b>IV-e</b>	<b>445.166</b>	<b>354.425</b>
<b>VIII.</b>	<b>Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>8.050.758</b>	<b>7.129.985</b>
<b>IX.</b>	<b>Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>	<b>IV-f</b>	<b>(1.552.121)</b>	<b>(1.400.142)</b>
<b>X.</b>	<b>Diğer faaliyet giderleri (-)</b>	<b>IV-g</b>	<b>(3.543.346)</b>	<b>(3.158.639)</b>
<b>XI.</b>	<b>Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)</b>		<b>2.955.291</b>	<b>2.571.204</b>
<b>XII.</b>	<b>Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>		-	-
<b>XIII.</b>	<b>Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>		<b>7.688</b>	<b>17.791</b>
<b>XIV.</b>	<b>Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>		-	-
<b>XV.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)</b>	<b>IV-ğ</b>	<b>2.962.979</b>	<b>2.588.995</b>
<b>XVI.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	<b>IV-h</b>	<b>(629.802)</b>	<b>(598.179)</b>
16.1	Cari vergi karşılığı		(223.229)	(745.772)
16.2	Ertelemiş vergi karşılığı		(406.573)	147.593
<b>XVII.</b>	<b>Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>		<b>2.333.177</b>	<b>1.990.816</b>
<b>XVIII.</b>	<b>Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>		<b>1.581.831</b>	<b>502.617</b>
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		237.009	502.617
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		1.344.822	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
<b>XIX.</b>	<b>Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		<b>(174.034)</b>	<b>(368.917)</b>
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		(174.034)	(368.917)
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
<b>XX.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>	<b>IV-ğ</b>	<b>1.407.797</b>	<b>133.700</b>
<b>XXI.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	<b>IV-h</b>	<b>(81.785)</b>	<b>(26.756)</b>
21.1	Cari vergi karşılığı		(81.785)	(26.134)
21.2	Ertelemiş vergi karşılığı		-	(622)
<b>XXII.</b>	<b>Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>		<b>1.326.012</b>	<b>106.944</b>
<b>XXIII.</b>	<b>Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)</b>	<b>IV-ı</b>	<b>3.659.189</b>	<b>2.097.760</b>
23.1	Grubun kârı/zararı		3.658.952	2.087.673
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-i	237	10.087
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0084	0,0048

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

**IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo**

	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri</b>		
I. Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(2.289.674)	2.000.536
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	411.320	(10.938)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	661.738	(336.707)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(180.485)	20.055
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	25.201	269
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	320.866	(341.371)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(1.051.034)	1.331.844
XI. Dönem kâr/zararı	3.659.189	2.097.760
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	449.939	17.791
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(247.017)	(209.965)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	3.456.267	2.289.934
<b>XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)</b>	<b>2.608.155</b>	<b>3.429.604</b>



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosu**

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enfasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeleri <sup>(1)</sup>	Statü yedekleri <sup>(1)</sup>	Ölağanüstü yedek akçe <sup>(1)</sup>	Dİğer yedekler <sup>(1)</sup>	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı) <sup>(1)</sup>	Menkul değer. / değerleme farkı	Maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	-	4.930.128	392.631	2.284.704	338.858	(114.866)	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I-II)	4.347.051	-	543.881	-	266.973	-	-	4.930.128	392.631	2.284.704	338.858	(114.866)	-	-	(421.304)	-	12.568.056	67.178	12.635.234
IV.	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Birleşmeden kaynaklanan artışı/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Menkul değerler değerleme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.599.013	-	-	-	-	1.599.013	595	1.599.608
6.1	Risken korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(253.322)	-	-	-	-	(253.322)	-	(253.322)
6.2	Nakit alış riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(269.366)	-	-	-	-	(269.366)	-	(269.366)
VII.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16.044	-	-	-	-	16.044	-	16.044
VIII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	İştirakler, bağılı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(35.070)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların eiden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enfasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	269	-	-	-	-	-	-	-	269	-	269
XIX.	Dönem net kâr veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.087.673	2.087.673	427.218	-	-	-	-	-	2.087.673	10.087	2.097.760
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	(3.066)	(3.066)	(3.066)
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	-	92.874	-	1.616.721	147.891	(2.284.704)	427.218	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Azımlık ile yapılan işlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(12.232)	-	-	-	-	-	(12.232)	(10.002)	(22.234)
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XIII+XIV+XX+XXI)</b>		<b>4.347.051</b>	-	<b>543.881</b>	-	<b>359.847</b>	-	<b>6.546.849</b>	<b>505.721</b>	<b>2.087.673</b>	<b>753.844</b>	<b>1.487.423</b>	-	-	-	<b>(657.543)</b>	-	<b>15.974.746</b>	<b>64.792</b>	<b>16.039.538</b>

(1) Ana Ortaklık Bank'a ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kâr/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Konsolide özkaynak değişim tablosu**

Cari Dönem	Dipnot (Besinci Bölüm)	Ödennmiş sermaye farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeleri <sup>(1)</sup>	Statü yedekleri <sup>(1)</sup>	Ölağanüstü yedek akçe <sup>(1)</sup>	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zarar) <sup>(1)</sup>	Geçmiş dönem kâr / (zarar) <sup>(1)</sup>	Menkul değerler / (zarar) farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık ydf	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./ durdurulan f.i. için dur. v. bir. deg. f.	Azımlık payları toplam özkaynak	Azımlık payları toplam özkaynak	
31 Aralık 2013		4.347.051	543.881	-	359.847	-	6.546.849	505.721	2.087.673	753.844	1.487.423	-	-	(657.543)	-	15.974.746	64.792	16.039.538
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi																		
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artı/azalış																		
III. Menkul değerler değerleme farkları											(1.832.122)					(1.832.122)		(1.832.502)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)														385.003		385.003		385.003
4.1 Nakit akış riskinden korunma amacı														529.391		529.391		529.391
4.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı														(144.388)		(144.388)		(144.388)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VII. İştirakler, bağı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his kur farkları								232.495			226.581			4.503		4.503		4.503
VIII. Kur farkları																		
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																		
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																		
XII. Sermaye artırımları																		
12.1 Nakden																		
12.2 İç kaynaklardan																		
XIII. Hisse senedi ihraç primleri																		
XIV. Hisse senedi iptal kârları																		
XV. Ödennmiş sermaye enfilyasyon düzeltme farkı																		
XVI. Diğer								16.581										
XVII. Dönem net kâr veya zararı								3.658.952										
XVIII. Kâr dağıtımı								4.909	2.087.673	174.201								
18.1 Dağıtılan temettü										(300.000)								
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar								4.909	(2.087.673)	474.201								
18.3 Diğer																		
XIX. Azımlık ile yapılan işlemler										(61)								
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVIII+XIX)		4.347.051	543.881	-	463.786	-	8.051.473	759.706	3.658.952	927.984	(118.118)		4.503	(356.235)	-	18.282.983	2.527	18.285.510

(1) Ana Ortaklık Bank'a ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kâr/(zarar) içerisinde gösterilmiştir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar**

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

**VI. Konsolide nakit akış tablosu**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kân		3.224.212	6.818.339
1.1.1 Alınan faizler		10.959.486	8.263.036
1.1.2 Ödenen faizler		(4.869.308)	(4.998.689)
1.1.3 Alınan temettüleri		11.002	1.661
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.548.931	2.340.801
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.466.475	311.327
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.226.236	1.588.590
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2.812.384)	(2.774.753)
1.1.8 Ödenen vergiler		(522.041)	(768.750)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.784.185)	2.855.116
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(7.195.796)	(8.390.416)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		438.112	(287.388)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(6.676.502)	(4.542.544)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(23.798.054)	(11.473.714)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		599.076	(415.895)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış / (azalış)		923.320	(89.492)
1.2.7 Diğer mevduatlarındaki net artış / (azalış)		16.354.669	5.051.392
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış / (azalış)		4.126.020	(1.396.580)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış / (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış / (azalış)	VI-c	837.563	4.763.805
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(3.971.584)</b>	<b>(1.572.077)</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>		<b>(392.363)</b>	<b>444.301</b>
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(259.237)	(22.236)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		1.358.266	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(305.050)	(316.509)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		61.846	46.126
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(11.273.077)	(3.768.824)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		10.402.960	3.609.598
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(504.486)	(50.325)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		126.415	946.471
2.9 Diğer		-	-
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>3.175.953</b>	<b>729.130</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		11.659.816	7.791.928
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.183.185)	(7.059.732)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(300.678)	(3.066)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	VI-c	<b>836.133</b>	<b>(233.440)</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış / (azalış) (I-II+III+IV)</b>		<b>(351.861)</b>	<b>(632.086)</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	VI-a	<b>10.832.289</b>	<b>11.464.375</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	VI-a	<b>10.480.428</b>	<b>10.832.289</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 ve 2012 tarihleri itibarıyla kâr dağıtım tablosu**

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

**VII. Kâr dağıtım tablosu <sup>(1)(2)</sup>**

	Cari Dönem (31/12/2013)	Önceki Dönem (31/12/2012)
<b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>		
1.1 Dönem kârı	3.783.598	2.449.242
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(580.623)	(535.770)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(206.221)	(739.096)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(374.402)	203.326
<b>A. Net dönem kârı (1.1-1.2)</b>	<b>3.202.975</b>	<b>1.913.472</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	103.939
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]</b>	<b>3.202.975</b>	<b>1.809.533</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	300.000
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	300.000
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	-	1.504.624
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	4.909
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>		
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 (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kâr</b>		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0074	0,0044
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,0007
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. 2013 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2013 yılı 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 satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 873.950 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Üçüncü Bölüm

#### Muhasebe Politikaları

##### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık 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 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, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye Muhasebe Standartları" ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yapılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş 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 finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup 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 açıklanmış şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2012'de sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2013'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRS 7 Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TMS 1 Finansal Tabloların Sunumu (Değişiklik) – Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu Unsurlarının Sunumu, TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar (Değişiklik), TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar (Değişiklik), TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar, TFRS 11 Müşterek Düzenlemeler, TFRS 12 Diğer İşletmelerdeki Yatırımların Açıklamaları, TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değerin Ölçümü) Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ila XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır. TFRS 10 değişiklikleri değerlendirilmiş ve konsolide edilen iştirak ve bağlı ortaklıklarda değişikliğe ihtiyaç duyulmamıştır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, "Finansal Araçlar Standardı'nın etkileri Grup tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup'un finansal varlıklarının sınıflanmasında ve değerlendirilmesinde etkili olacaktır. Grup, henüz bu standardı uygulamaya başlamamış olup söz konusu standardın etkileri incelenmektedir. Bu etkinin uygulamaya geçiş tarihindeki finansal varlık yönetim modeline ve elde tutulan varlıklara göre değişecek olması sebebiyle, etki henüz tam olarak tespit edilmemiştir. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış, ancak yürürlüğe girmemiş olan diğer TMS/TFRS değişikliklerinin, Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi beklenmemektedir.

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

Grup'un finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Grup'un 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 Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar yoğunlukla likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Grup'un yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Banka 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 takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer düşüşünün etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

##### III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

###### a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

###### 1. Bağıli ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağıli ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilme için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağıli ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağıli ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağıli ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağıli ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağıli ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağıli ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeleri ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamında olan Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ("YKS") ve YKS'nin sahip olduğu Yapı Kredi Emeklilik A.Ş. ("YKE"), 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla Allianz SE'ye satılmış ve Grup'un söz konusu şirketler üzerinde kontrolü kalmamış ancak YKE (yeni adıyla "Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş." ("Allianz"))'ye %20 oranında tekrardan iştirak edilmesiyle, YKE'de önemli etkinliğe sahip olmuştur.

YKS ve YKE satış tarihine kadar konsolide edilmiş ve faaliyet sonuçları ile satıştan elde edilen kar ilişikteki gelir tablosunda durdurulan faaliyetler altında yansıtılmıştır.

Allianz'daki iştirak payı ise kontrolün kaybedildiği tarihteki gerçeğe uygun değeri ile kayıtlara yansıtılmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Muhasebe politikaları (devamı)**

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			31 Aralık 2013	oranları (%)
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Yatırım Ortaklığı	95,36	95,36
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company <sup>(1)</sup>	George Town / Cayman Adaları	Özel Amaçlı İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

**2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:**

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			31 Aralık 2013	31 Aralık 2013
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

**3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:**

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve dolaylı
			oranları (%)	ortaklık oranları (%)
			31 Aralık 2013	31 Aralık 2013
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

**4. Azınlık hissedarlarla işlemler:**

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıkların kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

**b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:**

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleştirilebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

Grup'un 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 olmasına ve riskten korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Muhasebe politikaları (devamı)

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemindeki ilişkiyi, Grup'un risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kaleminin gerçekleşme uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçekleşme uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçekleşme uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayıç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçekleşme 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 kaleminin değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Eğer riskten korunma varlığın geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçekleşme 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 gerçekleşme uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma kaleme 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 veya etkinliğin testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiği kâr/zarar hesaplarına 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 Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar gerçekleşme uygun değerleriyle 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 değerleme sonucu gerçekleşme uygun değerden meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayıcıyla uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetiminin 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 ilişkili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracı, gerçekleşme uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçekleşme 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 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediyeye bağlı tahvillerden (krediyeye bağlı tahvillerin içerisinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediyeye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvidir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihracının 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. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediyeye bağlı tahvillerin içerisinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerlendirme esaslarına uygun olarak değerlendirilmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemesi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları, Ana Ortaklık Banka nezdinde bulunan değerlendirme sistemi ile günlük olarak değerlendirilip piyasa rayıç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediyeye bağlı tahviller aylık olarak değerlendirilip muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, Ana Ortaklık Banka nezdinde kullanılan içsel modelleme sistemi üzerinden riske maruz tutar ve baz puan hassasiyeti analizleri vastasıyla 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 swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçekleşme uygun değerini hesaplarken 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 korunmak için gerekli olan gerçekleşme uygun değerlendirme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; 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. Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsil 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:

Grup, 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 Grup yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlere kararlaştırılmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Grup'a teslim edildiği veya Grup tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığını işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığını 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 gerçekleşme uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan varlıkların değerlendirme esasına uygun olarak muhasebeleştirilir.

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

Grup'ta, "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 gerçekleşme uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçekleşme uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçekleşme 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.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Muhasebe politikaları (devamı)

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.

#### 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.

Grup'un 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 değerlendirilmektedir.

#### 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 ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdun 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 kâr/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleşmeleri muhasebe döneminin gelirinden düşülmektedir. Geçmiş dönemler kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarların, mevcut dönem tahsil edilmiş durumunda, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

#### d. 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 değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermaye payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenmemesi 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 Tek Düzen Hesap Planı ("THP") gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri kâr/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 çıkartılıp 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.

#### IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un netleştirme yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödemeye niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alınlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlendirilme 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.

Gerçekleşen tahvilleri 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.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.



## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Muhasebe politikaları (devamı)

#### 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.

Grup, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

#### 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 içerisinde ayrılabileceği 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.

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtileri 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

#### 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, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

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

Binalar	%2
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 varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış haslatından 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:

Grup kiracı ve kiralayıcı sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

##### a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

###### Finansal kiralama

Grup, 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 alınarak 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.

###### Operasyonel kiralama

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

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

#### Muhasebe politikaları (devamı)

##### b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralama konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

##### Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Alacakları için Ayrılmak Karşılıkları İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240-360 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Grup, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verilerini, güvenilirlik ve ihtiyatlılıklarını dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işleme doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir 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 yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemselik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemeyeceği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Gruptan 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 ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Grup'a 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

Grup, 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.

Grup, 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 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

##### b. Emeklilik hakları

Ana Ortaklık 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 Resmi 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.

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" ("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 çıkarılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 3 Mayıs 2013 tarihli kararına istinaden; devir süresinin bir yıl uzatılmasına karar verilmiştir.

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 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) %98 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

##### c. Tanımlanmış katkı planları:

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları, çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönem personel giderlerine yansıtılmaktadır.

##### d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, 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 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı %20 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazançna 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.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilcek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalmalı 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 yıl aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömür bulunan ve değeri 10 TL'yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlamakta ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmektedir. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiş ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılmayan yatırım indirimi tutarları ancak 31 Aralık 2008 tarihine kadar indirim konusu yapılabilmekteydi. Ancak, Anayasa Mahkemesi'nin 15 Ekim 2009 tarihli toplantısında, Gelir Vergisi Kanunu'nun Geçici 69. Maddesinin yatırım indirimi istisnasını 2006, 2007 ve 2008 yıllarıyla sınırlandıran ve 2008 yılından sonraki dönemlerde yatırım indirimi uygulamasını ortadan kaldıran ibarenin iptaline karar verilmiştir. İlgili karar, 8 Ocak 2010 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanmıştır. 1 Ağustos 2010 tarihinde yürürlüğe giren 6009 sayılı Kanun ile de mükelleflerin, yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar ilgili kazancın %25'ini aşmayacak şekilde, 31 Aralık 2005 tarihindeki mevzuat hükümleri (Gelir Vergisi Kanununun geçici 61 inci maddesinin ikinci fıkrasında yer alan vergi oranına ilişkin hüküm dahil) çerçevesinde kazançlarından indirebilecekleri hükmüne bağlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin 9 Şubat 2012 tarihinde almış olduğu 2010/93 esas ve 2012/9 karar sayılı kararı ile 193 sayılı Kanun'un geçici 69. maddesinin birinci fıkrasına eklenen "Şu kadar ki, vergi matrahlarının tespitinde yatırım indirimi istisnası olarak indirim konusu yapılacak tutar, ilgili kazancın %25'ini aşamaz" biçimindeki cümle 9 Şubat 2012 günlü 2010/93 esas ve 2012/20 karar sayılı kararla iptal edildiğinden, bu cümlenin, uygulanmasından doğacak sonradan giderilmesi güç veya olanaksız durum ve zararların önlenmesi ve iptal kararının sonuçsuz kalmaması için kararın Resmî Gazete'de yayımlanacağı güne kadar yürürlüğünün durdurulmasına karar verilmiştir.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi birer uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25. günü akşamına kadar bağlı bulunan 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00

##### b. Ertelemiş vergi:

Grup, 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. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelemiş 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.

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

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 kalmalı 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 Resmî 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 bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

#### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar geçişte uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlendirilmektedir.

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

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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Muhasebe politikaları (devamı)****XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık 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 muhasebeleşirmektedir.

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

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:**

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.203 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.096 TL).

**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 kullanılamamaktadır.

**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 sürdürülen faaliyetler net kâr/(zarar)	2.333.177	1.990.816
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
<b>Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)</b>	<b>0,0054</b>	<b>0,0046</b>
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır durdurulan faaliyetler net kâr/(zarar)	1.326.012	106.944
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
<b>Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı (tam TL)</b>	<b>0,0030</b>	<b>0,0002</b>

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 2013 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 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, iştirakler 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 VIII. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

**XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:**

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm XV. no'lu dipnotta sunulmuştur.

**XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Ana Ortaklık Banka'nın Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu kararı çerçevesinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Ana Ortaklık Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı %95,36'ya ulaşmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") izni ile, Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. 27 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tasfiye tescil işlemlerini tamamlayıp "Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş." ünvanını almıştır.

Grup, YKS'de sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %93,94'ünü temsil eden 95.815.145,70 tam TL nominal değerli 9.581.514.570 adet payını Allianz'a 1.738.931.000 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

Allianz'ın sermayesinin %19,93'ünü temsil eden, 11.557.471,5 tam TL nominal değerli 115.574.715 adet pay 188.107.812 tam TL bedel karşılığında Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. tarafından 12 Temmuz 2013 tarihinde satın alınmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Muhasebe politikaları (devamı)**

TFRS 5 uyarınca söz konusu bağlı ortaklıkların faaliyetleri durdurulan faaliyet olarak sınıflandırılmış ve karşılaştırmalı sunum yapabilmek adına 31 Aralık 2012 tarihli konsolide gelir tablosu da yeniden düzenlenmiş olup, yapılan sınıflama işlemlerinin etkileri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir.

31 Aralık 2012	Yayımlanan	Düzeltilmeler	Yeniden Düzenlenmiş
Faiz gelirleri	10.117.090	(40.897)	10.076.193
Faiz giderleri	(5.169.506)	(27.792)	(5.197.298)
Net faiz geliri (I + II)	4.947.584	(68.689)	4.878.895
Net ücret ve komisyon gelirleri	1.791.167	73.593	1.864.760
Ticari kâr/zarar (net)	33.315	(3.071)	30.244
Diğer faaliyet gelirleri	609.336	(254.911)	354.425
Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)	7.383.063	(253.078)	7.129.985
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(1.400.192)	50	(1.400.142)
Diğer faaliyet giderleri (-)	(3.277.968)	119.329	(3.158.639)
Net faaliyet kâr/zararı (VIII+IX+X)	2.704.903	(133.700)	2.571.204
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	2.722.694	(133.700)	2.588.995
Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(624.934)	26.756	(598.179)
Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	2.097.760	(106.944)	1.990.816
Durdurulan faaliyetlerden gelirler	-	502.617	502.617
Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)	-	(368.917)	(368.917)
Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	-	133.700	133.700
Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	-	(26.756)	(26.756)
Durdurulan faaliyetler dönem net k/z	-	106.944	106.944

**XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:**

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer alması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtabileceği kanaatiyle "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlülükler kayıtlı değerleri ile konsolide finansal tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleşmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde "ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi" olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013'te Ortak Kontrolle Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesine ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere bir ilke kararı yayımlamıştır. Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırılmalı olarak sunulması gerektiği hükmüne bağlanmıştır. Grup'un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Dördüncü Bölüm****Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler****I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:**

a. Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,32'dir (31 Aralık 2012 %15,19),(Ana Ortaklık Banka %16,00 (31 Aralık 2012 %16,30).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirme İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümlerince yapılmaktadır.

Grup, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, kredilerini, risk sınıfları, derecelendirme notları ve risk azaltıcı unsurları dikkate almak suretiyle ilgili risk ağırlığında değerlendirmektedir. Risk azaltıcı unsurların dikkate alınmasında, bankacılık ve alım satım hesapları için "kapsamlı teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Bu yönetmelik kapsamında veriler "Alım satım hesapları ve bankacılık hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamalarına tabi tutulur. Ayrıca, anılan yönetmelik hükümleri çerçevesinde, piyasa riski ve operasyonel riskler de sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Alım satım hesapları ve özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayri nakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için Karşılıklar Yönetmeliği'ne istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5. maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen dönüşüm oranları kullanılarak dikkate alınır.

Yönetmelik'in 5. maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, Yönetmelik'te yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankacılık hesaplarında yer alan türev finansal araçlar ve kredi türevi sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'te belirtilen oranlar ile krediyeye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

**c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Ana Ortaklık Banka								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>29.251.835</b>	<b>7.315.757</b>	<b>19.909.664</b>	<b>32.989.097</b>	<b>68.429.271</b>	<b>3.349.618</b>	<b>6.926.484</b>	<b>827.921</b>	<b>168.999.647</b>
<b>Risk Sınıfları:</b>									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.345.073	-	4.549.670	-	-	-	-	-	31.894.743
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	139	-	-	-	-	-	-	139
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	894	-	-	-	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	-	-	-	-	-	-	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.311.885	4.443.778	-	465.911	-	-	-	12.221.574
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	54.421.563	-	-	-	54.421.563
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	32.989.097	8.608.957	-	-	-	41.598.054
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.914.915	-	-	-	-	-	10.914.915
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	438.373	718.543	-	-	1.156.916
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.301	-	4.759	2.631.075	6.926.484	827.921	10.391.540
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.903.551	3.733	-	-	4.488.814	-	-	-	6.396.098
<b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>1.463.151</b>	<b>9.954.832</b>	<b>24.741.823</b>	<b>68.429.271</b>	<b>5.024.427</b>	<b>13.852.968</b>	<b>2.069.803</b>	<b>125.536.275</b>

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Konsolide								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>29.750.165</b>	<b>7.372.153</b>	<b>20.396.563</b>	<b>34.338.963</b>	<b>76.793.949</b>	<b>3.776.678</b>	<b>6.926.484</b>	<b>827.921</b>	<b>180.182.876</b>
<b>Risk Sınıfları:</b>									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	27.625.933	12.074	4.706.726	-	46.580	-	-	-	32.391.313
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	139	1.744	-	-	-	-	-	1.883
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	894	-	-	-	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	-	-	-	-	-	-	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.353.863	4.707.635	-	680.483	-	-	-	12.741.981
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	2.344	42.772	-	64.847.184	121.457	-	-	65.013.757
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	34.338.963	8.608.957	-	-	-	42.947.920
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	10.936.385	-	-	-	-	-	10.936.385
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	481.000	1.024.146	-	-	1.505.146
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.301	-	4.759	2.631.075	6.926.484	827.921	10.391.540
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.121.021	3.733	-	-	2.124.092	-	-	-	4.248.846
<b>Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar</b>	<b>-</b>	<b>1.474.431</b>	<b>10.198.282</b>	<b>25.754.222</b>	<b>76.793.949</b>	<b>5.665.017</b>	<b>13.852.968</b>	<b>2.069.803</b>	<b>135.808.672</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****d. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

	Ana Ortaklık		Ana Ortaklık	
	Banka	Konsolide	Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	10.042.902	10.864.694	8.639.259	9.246.931
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	197.468	310.892	134.553	220.278
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	802.350	910.617	746.900	854.231
<b>Özkaynak</b>	<b>22.084.113</b>	<b>23.141.967</b>	<b>19.397.778</b>	<b>19.600.066</b>
<b>Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)</b>	<b>16,00</b>	<b>15,32</b>	<b>16,30</b>	<b>15,19</b>

**e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Ana sermaye</b>		
Ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	8.976.351	7.118.712
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	4.586.936	2.841.517
Net dönem kârı	3.658.952	2.087.673
Geçmiş yıllar kârı	927.984	753.844
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	209.470	246.317
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları <sup>(1)</sup>	298.614	293.705
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Azınlık Payları	2.527	64.792
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	101.133	96.067
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.393.590	1.361.391
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-	-
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>17.470.107</b>	<b>13.998.517</b>

(1) 302.468 TL tutarında iştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazancı ve (3.854) TL tutarında diğer yedekleri içermektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Katkı sermaye</b>		
Genel karşılıklar	<b>1.520.873</b>	<b>1.339.681</b>
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.503	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar <sup>(2)</sup>	5.078.223	4.004.900
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(172.325)	669.340
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Azınlık Payları	-	-
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>6.431.274</b>	<b>6.013.921</b>
<b>Sermaye</b>	<b>23.901.381</b>	<b>20.012.438</b>
<b>Sermayeden indirilen değerler</b>	<b>759.414</b>	<b>412.372</b>
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanıldıkları ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	162.443	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	457.337	212.393
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3.221	3.190
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	6.638	6.844
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	129.775	189.945
<b>Toplam özkaynak</b>	<b>23.141.967</b>	<b>19.600.066</b>

(2) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, ilgili bankalardan olan alacak bakiyeleri ile bu bankalar tarafından ihraç edilen borçlanma araçları, netleştirilerek gösterilmiştir.

## Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

### 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

##### f. İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar:

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) kapsamında Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskler için yeterli sermayenin değerlendirilmesi ve idame ettirilmesi hedeflenmektedir. Bu kapsamda ilgili politika ve prosedürler hazırlanmış, sistem ve yöntemler oluşturulmuştur. Banka, İSEDES'e ilişkin yaklaşımlarını, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "İSEDES Politikası" ve "Risk İştahı Çerçevesi" dokümanlarında tanımlamıştır. İSEDES kapsamında belirlenecek olan hedef sermaye yeterliliği oranı, Banka'nın risk iştahının önemli bir belirleyicisidir.

Bu amaçla, ekonomik sermaye hesaplaması yapılacak risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalar yapılmıştır. İSEDES kapsamında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski ve faiz oranı riski dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka ilk kez 2012 yıl sonu itibarıyla hazırladığı Yönetim Kurulu tarafından onaylanan İSEDES raporunu, Haziran 2013 tarihinde BDDK'ya iletmıştır. Risk Yönetimi Departmanına bağlı olarak çalışan, İSEDES sürecinden sorumlu ayrı bir ekip bulunmaktadır.

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

a. Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesi ve bu durumda Grup'ta oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemede, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali tahill 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 teminatlarla 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.

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

Ana Ortaklık 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 valide edilmektedir. Skor kartlar, müşteri ile ilgili Bankada bulunan bilgilere ilaveten Kredi Kayıt Bürosu'ndan elde edilen bilgileri de içermektedir.

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. Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemine göre derecelendirilmiş, kurumsal ve ticari kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%41,3	%43,7
Ortalama (5+ -6)	%51,7	%49,4
Ortalama altı (7+ -9)	%7,0	%6,9

Muhasebe uygulamasında tahsil gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlar 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.

Grup, 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.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup>	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	35.392.165	35.250.131
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.883	1.685
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	894	714
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.211	2.593
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.735.851	12.955.530
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	67.042.831	64.338.469
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	43.134.226	37.125.522
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	10.936.385	9.849.872
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	1.505.146	1.304.792
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	10.396.109	9.019.065
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	4.248.846	4.653.602
<b>Toplam</b>	<b>185.397.547</b>	<b>174.501.975</b>

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

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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.



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Grup, 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 ayrılmaya 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 ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

d. Grup'un 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.

e. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20 ve %26'dır.

2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 ve %58'dir.

3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 21 ve %28'dir.

f. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.520.873 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.339.681 TL).

g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları <sup>(1),(2)</sup>											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
<b>Cari Dönem</b>												
Yurt içi	35.023.621	299	894	-	5.586.695	62.207.225	43.065.060	10.910.834	1.429.909	10.395.996	4.100.088	172.720.621
Avrupa Birliği Ülkeleri	306.888	-	-	2.302	5.363.676	1.577.994	23.484	2.605	4.216	84	-	7.281.249
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	251.856	62.117	835	-	24.640	-	-	339.448
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	259	-	21.055	-	-	-	-	21.314
ABD, Kanada	-	-	-	909	1.061.249	405.618	6.305	187	1.679	-	-	1.475.947
Diğer Ülkeler	61.656	1.584	-	-	472.116	2.789.877	17.487	22.759	44.702	29	141.955	3.552.165
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35.392.165</b>	<b>1.883</b>	<b>894</b>	<b>3.211</b>	<b>12.735.851</b>	<b>67.042.831</b>	<b>43.134.226</b>	<b>10.936.385</b>	<b>1.505.146</b>	<b>10.396.109</b>	<b>4.248.846</b>	<b>185.397.547</b>

	Risk Sınıfları <sup>(1),(2)</sup>											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
<b>Önceki Dönem</b>												
Yurt içi	32.051.168	277	4.438	-	5.311.757	58.959.712	30.815.645	8.528.549	1.169.033	7.069.530	5.133.441	149.043.550
Avrupa Birliği Ülkeleri	504.173	-	-	1.335	5.409.395	886.615	4.480	18.868	1.305	-	-	6.826.171
OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>	14.088	-	-	-	385.837	33.553	233	-	7.280	-	-	440.991
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.761	20.290	8	-	-	-	-	22.059
ABD, Kanada	-	-	-	1.431	557.587	152.494	6.533	141	3	-	-	718.189
Diğer Ülkeler	35.674	1.376	-	-	413.361	1.863.285	2.272	433	10.311	-	6.393	2.333.105
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32.605.103</b>	<b>1.653</b>	<b>4.438</b>	<b>2.766</b>	<b>12.079.698</b>	<b>61.915.949</b>	<b>30.829.171</b>	<b>8.547.991</b>	<b>1.187.932</b>	<b>7.069.530</b>	<b>5.146.637</b>	<b>159.390.868</b>

(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 ülkeleridir.

(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülüklerdir.

- 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**  
**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide bazda mali bütüneye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

**ğ. Sektörel veya karşı taraflara göre risk profili:**

Tanım	Risk Sınıfları (Milya)											Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		TP	Yp
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	1.624.936	951.522	237.527	26.473	94.918	-	561.724	2.373.652	2.935.376
Ormançılık	-	-	-	-	-	1.522.834	803.717	207.380	22.204	90.735	-	482.156	2.164.714	2.646.870
Balıkçılık	-	-	-	-	-	43.671	109.199	22.730	1.549	1.824	-	30.026	148.947	178.973
Sanayi	-	162	20	-	-	58.431	38.606	7.417	2.720	2.359	-	49.542	59.991	109.533
Madencilik ve İşgüççüklüğü	-	-	-	-	-	36.542.194	10.984.727	2.259.217	670.257	262.776	4.188	32.834.656	17.888.885	50.723.541
İmalat Sanayi	-	162	12	-	-	7.279.169	1.460.337	241.586	201.718	14.592	43	6.322.856	2.874.589	9.197.445
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-	-	22.322.426	8.997.694	1.926.544	457.908	245.274	4.145	19.597.904	14.356.261	33.954.165
İnşaat	5	101	-	-	-	7.881.110	4.311.708	1.186.609	107.794	48.017	-	7.090.305	6.445.039	13.535.344
Hizmetler	34.958.345	60	627	909	9.527.882	15.962.681	7.129.156	1.632.662	212.180	272.174	2.798.688	39.602.232	32.893.132	72.495.364
Toplan ve Perakende Ticaret	1	-	3	-	73.158	4.910.077	3.454.241	621.807	43.833	106.106	-	2.824.943	6.384.283	9.709.226
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	18	-	-	1.677.200	945.099	492.967	20.376	40.038	-	2.131.451	1.044.267	3.175.718
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	2	-	-	4.271.773	1.072.039	174.960	45.964	52.104	-	4.021.299	1.596.543	5.616.842
Mali Kuruluşlar	34.958.345	7	8	909	9.449.673	3.096.871	316.185	41.950	28.716	10.413	2.795.935	29.042.730	21.656.282	50.699.012
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	204.663	121.126	24.807	2.181	5.636	-	184.099	174.314	358.413
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	341.996	342.009	61.117	46.023	20.036	95	235.500	575.776	811.276
Eğitim Hizmetleri	-	-	416	-	-	40.999	133.528	22.249	1.543	3.601	-	16.535	185.801	202.336
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	52	180	-	5.051	1.419.102	744.929	192.805	23.544	34.220	2.658	1.145.675	1.276.866	2.422.541
Diğer	433.815	1.560	247	2.302	3.207.969	5.031.910	19.757.113	5.620.370	488.442	9.718.224	1.445.970	7.039.428	38.668.494	45.707.922
<b>Toplam</b>	<b>35.392.165</b>	<b>1.883</b>	<b>894</b>	<b>3.211</b>	<b>12.735.851</b>	<b>67.042.831</b>	<b>43.134.226</b>	<b>10.936.385</b>	<b>1.505.146</b>	<b>10.396.109</b>	<b>4.248.846</b>	<b>87.128.345</b>	<b>98.269.202</b>	<b>185.397.547</b>

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

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

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankamızdan 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- Kullu Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:**

Risk Sınıfları <sup>(1)</sup>	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	17.387.835	1.674.262	334.618	894.482	15.074.509	35.365.706
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	299	1.584	-	1.883
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	314	-	501	-	79	894
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	725	204	1.044	1.238	-	3.211
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3.671.352	1.419.018	1.979.717	417.140	2.392.222	9.879.449
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	6.481.625	5.926.710	14.741.329	7.547.553	32.345.614	67.042.831
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.001.996	3.111.751	12.308.184	3.693.680	21.922.583	42.038.194
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	172.658	347.333	691.414	569.395	9.155.585	10.936.385
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	16.319	36.936	65.480	26.491	196.596	341.822
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	226	646	18.292	1.988.424	8.388.521	10.396.109
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	32.249	-	4.129	-	-	36.378
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>28.765.299</b>	<b>12.516.860</b>	<b>30.145.007</b>	<b>15.139.987</b>	<b>89.475.709</b>	<b>176.042.862</b>

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

İ. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. 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	Risk Sınıfları				Kurumsal Alacak
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Kalan Vadeli 3 aydan küçük alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar Kalan Vadeli 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

**i. 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	%50	%75	%100	%150	%200	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	29.720.413	7.444.370	23.345.989	34.525.271	78.825.910	3.779.445	6.928.228	827.921	185.397.547	759.414
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	29.750.165	7.372.153	20.396.563	34.338.963	76.793.949	3.776.678	6.926.484	827.921	180.182.876	759.414

**j. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Tahsili Gecikmiş Krediler ise 31 Aralık 2013 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
<b>Tarım</b>	<b>102.476</b>	<b>139.800</b>	<b>11.548</b>	<b>66.784</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	92.815	126.252	10.145	60.788
Ormançılık	5.843	3.852	543	3.885
Balıkçılık	3.818	9.696	860	2.111
<b>Sanayi</b>	<b>1.264.195</b>	<b>499.732</b>	<b>227.363</b>	<b>839.189</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	54.970	11.170	13.271	35.803
İmalat Sanayi	1.200.659	476.360	213.468	797.492
Elektrik, Gaz, Su	8.566	12.202	624	5.894
<b>İnşaat</b>	<b>293.417</b>	<b>267.002</b>	<b>48.963</b>	<b>160.120</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>606.105</b>	<b>497.502</b>	<b>54.804</b>	<b>421.342</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	280.074	181.593	26.941	182.056
Otel ve Lokanta Hizmetleri	48.725	79.761	3.720	28.486
Ulaştırma Ve Haberleşme	125.677	162.080	10.518	100.490
Mali Kuruluşlar	25.991	11.468	4.616	14.812
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	67.728	13.395	1.385	54.206
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5.247	6.005	331	3.340
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	52.663	43.200	7.293	37.952
<b>Diğer</b>	<b>1.700.993</b>	<b>1.221.484</b>	<b>75.492</b>	<b>1.031.356</b>
<b>Toplam</b>	<b>3.967.186</b>	<b>2.625.520</b>	<b>418.170</b>	<b>2.518.791</b>

**k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkların değişimine ilişkin bilgiler:**

Grup, 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.

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde aynılan karşılık tutarları		Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar <sup>(1)</sup>		
1 Özel Karşılıklar	1.597.914	1.107.823	(47.742)	(212.994)	2.445.001
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.339.681	233.042	(58.978)	7.128	1.520.873

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

**III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile uyumlu şekilde Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 28 Haziran 2012 tarih 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış piyasa riski politikaları; piyasa risklerine ilişkin tüm limitleri, metodolojileri, süreçleri, görev ve sorumlulukları kapsamakta olup yıllık olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamasında tarihsel simülasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşılıklı hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

**(1). Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:****a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	65.237	28.424
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	40.521	28.588
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	120.679	139.660
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	667	3.024
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	6.308	1.277
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	77.480	19.305
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII)	310.892	220.278
<b>(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)</b>	<b>3.886.150</b>	<b>2.753.475</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****b. Dönem içerisinde dönem sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	53.268	66.725	35.987	24.539	28.424	20.653
Hisse senedi riski	43.410	71.561	22.150	27.076	28.588	25.564
Kur riski	157.521	215.201	120.679	83.764	139.660	27.868
Emtia riski	1.354	2.565	667	2.513	3.024	2.002
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	2.049	6.308	318	828	1.277	379
Karşı taraf kredi riski	46.576	77.480	16.702	23.056	26.807	19.305
<b>Toplam riske maruz değer</b>	<b>304.178</b>	<b>439.840</b>	<b>196.503</b>	<b>161.776</b>	<b>227.780</b>	<b>95.771</b>

**(2). Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler;**

Grup'ta, türev işlemlerini ve repo işlemlerini karşı taraf riski hesaplamalarına konu etmektedir. Bu kapsamda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2'ye uygun olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilme yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemlerde risk tutarı yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riskinin toplamıdır. Repo işlemlerinde risk tutarı, repo konusu menkul kıymetler ve repodan sağlanan fonlar için volatilité, para birim, kredi kalitesi seviyesi ve elde tutma süresi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri içsel yöntem ile belirlenmekte sermaye tahsisine ise Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski için, kredi teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Piyasa değerlerine yansıyan değişimler, güncel gerçekleştirmeler kullanılarak revize edilmektedir.

Sermaye yeterliliği hesaplamaları Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi ile yapılmakta ve herhangi bir katsayı kullanılmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 968.500 TL olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Önceki Dönem <sup>(1)</sup>
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	182.300	56.795
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	3.082.637	538.089
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	3.708	-
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	52.943	6.768
Diğer	2.080	-
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	998.783	291.112
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulmuş Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	998.783	291.112

(1) Sadece alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

**(3) Sermaye gereksinimlerinin Kurum tarafından kullanımına izin verilen bir risk ölçüm modeli ile hesaplanmasına ilişkin bilgiler;**

Piyasa riskinin ölçümü alım-satım portföyü üzerinden yapılmakta, bu amaçla standart yöntem ve riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır.

**IV. Konsolide 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 Grup'un son 3 yılına ait 2012, 2011 ve 2010 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 11.382.718 TL (31 Aralık 2012 - 10.677.893 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 910.617 TL'dir (31 Aralık 2012 - 854.231 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.773.505	5.390.463	7.048.382	6.070.783	15	910.617
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						11.382.718

**V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:**

Grup'un 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).

Grup, 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 risken 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 risken korunma amaçlı türev araçlar ile korunmasının detayları dördüncü bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Ana Ortaklık 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 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
<b>Bilanço değerlendirme kuru :</b>	<b>2,13430 TL</b>	<b>2,93650 TL</b>
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,16040 TL	2,98440 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,09570 TL	2,86930 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,07100 TL	2,83530 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08120 TL	2,84660 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,08770 TL	2,85730 TL
<b>Son 31 gün aritmetik ortalama :</b>	<b>2,13161 TL</b>	<b>2,91969 TL</b>
<b>Önceki Dönem değerlendirme kuru :</b>	<b>1,73800 TL</b>	<b>2,29290 TL</b>

**Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EUR	USD	Diğer YP <sup>(4)</sup>	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.631.298	7.934.630	3.094.346	17.660.274
Bankalar	1.415.402	1.675.151	402.482	3.493.035
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	75.037	116.992	1.806	193.835
Para piyasalarından alacaklar	48.453	-	-	48.453
Satılmaya hazır finansal varlıklar	375.958	3.472.618	67.284	3.915.860
Krediler <sup>(1)</sup>	12.460.359	25.585.053	1.018.480	39.063.892
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	253.462	253.462
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	400.555	2.911.385	-	3.311.940
Risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	4.808	-	4.808
Maddi duran varlıklar	1.935	-	44.283	46.218
Maddi olmayan duran varlıklar <sup>(6)</sup>	-	-	-	-
Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>	2.715.240	1.799.200	246.524	4.760.964
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>24.124.237</b>	<b>43.499.837</b>	<b>5.128.667</b>	<b>72.752.741</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	490.020	405.759	21.431	917.210
Döviz tevdiat hesabı	15.464.682	25.451.394	2.178.452	43.094.528
Para piyasalarına borçlar	-	3.143.784	-	3.143.784
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.443.867	7.656.733	141.489	17.242.089
İhraç edilen menkul değerler	1.254.482	5.490.929	17.655	6.763.066
Muhtelif borçlar	1.197.439	359.971	20.206	1.577.616
Risken koruma amaçlı türev finansal borçlar	85.582	270.240	-	355.822
Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>	2.345.302	5.026.045	10.573	7.381.920
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>30.281.374</b>	<b>47.804.855</b>	<b>2.389.806</b>	<b>80.476.035</b>
<b>Net bilanço pozisyonu<sup>(5)</sup></b>	<b>(6.157.137)</b>	<b>(4.305.018)</b>	<b>2.738.861</b>	<b>(7.723.294)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>6.679.854</b>	<b>4.310.856</b>	<b>(2.254.260)</b>	<b>8.736.450</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.972.379	19.485.667	1.599.119	31.057.165
Türev finansal araçlardan borçlar	3.292.525	15.174.811	3.853.379	22.320.715
<b>Net pozisyon</b>	<b>522.717</b>	<b>5.838</b>	<b>484.601</b>	<b>1.013.156</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>9.460.817</b>	<b>13.877.395</b>	<b>1.850.746</b>	<b>25.188.958</b>
<b>31 Aralık 2012</b>				
Toplam varlıklar	15.002.997	36.300.397	3.547.096	54.850.490
Toplam yükümlülükler	21.591.823	32.878.321	2.230.009	56.700.153
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>(6.588.826)</b>	<b>3.422.076</b>	<b>1.317.087</b>	<b>(1.849.663)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>6.793.461</b>	<b>(2.450.573)</b>	<b>(1.125.486)</b>	<b>3.217.402</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	8.414.043	8.012.504	498.265	16.924.812
Türev finansal araçlardan borçlar	1.620.582	10.463.077	1.623.751	13.707.410
<b>Net pozisyon</b>	<b>204.635</b>	<b>971.503</b>	<b>191.601</b>	<b>1.367.739</b>
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>6.646.932</b>	<b>10.302.197</b>	<b>319.151</b>	<b>17.268.280</b>

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 4.714.007 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - 3.221.773 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 60.634 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2012 - 42.186 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, risken korunma fonlarını ve diğer kar yedeklerini içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 12.957 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****Kur riskine duyarlılık analizi <sup>(1)</sup>:**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik <sup>(1)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>	Kâr / zarar etkisi <sup>(2)</sup>
(+) %15	(67.460)	(27.818)
(-) %15	67.460	27.818

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

**VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık 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 çok 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.

Ana Ortaklık 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. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

**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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	18.990.749	18.990.749
Bankalar	1.576.200	595.363	160.720	268.580	-	1.408.263	4.009.126
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	608.910	302.170	646.595	78.505	16.094	70.890	1.723.164
Para piyasalarından alacaklar	2.928.447	-	-	-	-	-	2.928.447
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.480.255	1.812.665	3.020.550	3.394.855	3.376.746	124.291	13.209.362
Verilen krediler	21.973.749	23.795.066	27.748.966	19.201.312	6.716.765	1.188.072	100.623.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	428.297	1.858.200	1.379.856	213.437	3.009.813	-	6.889.603
Diğer varlıklar	1.858.357	868.024	1.674.081	2.093.455	291.986	5.149.560	11.935.463
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>30.854.215</b>	<b>29.231.488</b>	<b>34.630.768</b>	<b>25.250.144</b>	<b>13.411.404</b>	<b>26.931.825</b>	<b>160.309.844</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	593.418	668.674	436.095	134.031	-	540.702	2.372.920
Diğer mevduat	51.418.875	13.295.777	6.169.525	964.820	333.389	13.926.475	86.108.861
Para piyasalarından borçlar	3.085.947	1.558.317	673.882	287.140	-	-	5.605.286
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	7.268.299	7.268.299
İhraç edilen menkul değerler	42.903	914.694	2.459.188	3.649.025	1.357.033	-	8.422.843
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.382.703	8.251.969	5.071.658	1.361.128	224.109	-	19.291.567
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	307.644	4.132.076	3.274.692	35.018	3.001	23.487.637	31.240.068
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>59.831.490</b>	<b>28.821.507</b>	<b>18.085.040</b>	<b>6.431.162</b>	<b>1.917.532</b>	<b>45.223.113</b>	<b>160.309.844</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	-	<b>409.981</b>	<b>16.545.728</b>	<b>18.818.982</b>	<b>11.493.872</b>	-	<b>47.268.563</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(28.977.275)</b>	-	-	-	-	<b>(18.291.288)</b>	<b>(47.268.563)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	5.300.906	10.419.510	424.881	-	-	-	16.145.297
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(14.324.820)	(1.247.341)	-	(15.572.161)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(23.676.369)</b>	<b>10.829.491</b>	<b>16.970.609</b>	<b>4.494.162</b>	<b>10.246.531</b>	<b>(18.291.288)</b>	<b>573.136</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	11.487.948	11.487.948
Bankalar	2.392.151	432.471	554.909	234.203	-	1.728.763	5.342.497
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	143.366	129.234	226.709	131.175	297.895	74.616	1.002.995
Para piyasalarından alacaklar	2.664.118	109.118	-	-	-	-	2.773.236
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.687.065	1.608.723	2.450.574	3.206.361	6.679.098	18.627	15.650.448
Verilen krediler	17.633.269	18.762.035	20.163.124	15.503.331	4.821.813	1.905.275	78.788.847
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	17.390	1.614.522	1.462.174	326.880	2.406.728	-	5.827.694
Diğer varlıklar	1.565.677	733.369	981.945	1.489.414	123.421	5.730.270	10.624.096
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>26.103.036</b>	<b>23.389.472</b>	<b>25.839.435</b>	<b>20.891.364</b>	<b>14.328.955</b>	<b>20.945.499</b>	<b>131.497.761</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	173.294	363.879	406.122	124.776	66.040	315.172	1.449.283
Diğer mevduat	42.197.427	12.674.271	2.692.833	669.909	9.385	11.450.283	69.694.108
Para piyasalarına borçlar	4.871.821	1.601.854	-	-	-	-	6.473.675
Muhtelif borçlar	31	-	-	-	-	5.775.451	5.775.482
İhraç edilen menkul değerler	170.578	1.673.832	1.233.009	869.086	-	-	3.946.505
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.528.821	3.746.112	6.369.533	2.032.146	617.719	-	14.294.331
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	319.467	2.780.837	1.750.754	350.692	1.877.374	22.785.253	29.864.377
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>49.261.439</b>	<b>22.840.785</b>	<b>12.452.251</b>	<b>4.046.609</b>	<b>2.570.518</b>	<b>40.326.159</b>	<b>131.497.761</b>
<b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>548.687</b>	<b>13.387.184</b>	<b>16.844.755</b>	<b>11.758.437</b>	<b>-</b>	<b>42.539.063</b>
<b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>	<b>(23.158.403)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(19.380.660)</b>	<b>(42.539.063)</b>
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4.790.681	13.604.142	-	-	-	-	18.394.823
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1.488.734)	(16.149.146)	(1.356.983)	-	(18.994.863)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(18.367.722)</b>	<b>14.152.829</b>	<b>11.898.450</b>	<b>695.609</b>	<b>10.401.454</b>	<b>(19.380.660)</b>	<b>(600.040)</b>

**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,01	-	-	-
Bankalar	2,43	1,22	-	8,18
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,34	4,59	-	8,53
Para piyasalarından alacaklar	0,50	-	-	8,48
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,41	6,75	-	9,36
Verilen krediler	4,88	4,97	4,93	12,35
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,26	5,47	-	8,93
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	1,38	2,03	-	8,02
Diğer mevduat	2,76	2,86	2,72	9,05
Para piyasalarına borçlar	-	0,89	-	9,01
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,50	4,55	-	8,13
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,05	3,38	2,99	8,90

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,15	-	-	-
Bankalar	0,68	2,17	-	7,92
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	0,89	3,80	-	6,81
Para piyasalarından alacaklar	-	0,60	-	6,16
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,49	7,05	-	9,16
Verilen krediler	5,24	5,15	4,40	12,48
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4,68	5,51	-	8,97
<b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>				
Bankalar mevduatı	3,49	0,90	-	6,23
Diğer mevduat	2,98	2,95	0,30	8,34
Para piyasalarına borçlar	0,71	1,41	-	6,21
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	6,86	-	7,88
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,34	3,81	2,46	8,29

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simülasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, genel olarak yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski ve baz riskinden oluşmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince de ölçümlenmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Faiz riski, piyasa riski yönetimi tarafından izlenmekte ve aylık olarak ölçümlenmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simülasyonu ile ölçümlenip Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçümlenmektedir. Alınacak olan yatırım kararlarının faiz riski ölçümlerinin dikkate alınarak yapılması sağlanmaktadır. Faiz oranı riski ölçümlerinde vadesi belli olmayan ürünler için davranışsal analizler baz alınarak efektif vade hesabı yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Bankanın farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi <sup>(1)</sup>	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+500bp)	(1.811.334)	%(8,14)
TRY	(-400bp)	1.766.615	%7,94
EUR	(+200bp)	(76.652)	%(0,34)
EUR	(-200bp)	90.661	%0,41
USD	(+200bp)	196.480	%0,88
USD	(-200bp)	(142.278)	%(0,64)
<b>Toplam (Negatif şoklar için)</b>		<b>1.714.998</b>	<b>%7,77</b>
<b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b>		<b>(1.691.507)</b>	<b>%(7,66)</b>

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

**VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:****1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:**

Grup'un, 31 Aralık 2013 itibarıyla Borsa İstanbul piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar:**

Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsamaktadır. Bu riskler, vade uyumsuzluk riski, acil durum riski ve piyasa likidite riski bileşenlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın genel likidite yönetiminin ana hedefi likidite riskini bankanın ödeme yükümlülüklerini kesintisiz olarak ve ayrıca kriz dönemlerinde marka adını veya değerini tehlikeye atmadan ödeyebilecek seviyede tutmaktır. Bu nedenle, mevcut durum likidite yönetimi ve acil durum likidite yönetimi olarak iki ayrı model tanımlanmıştır.

Mevcut durum likidite riski kısa ve uzun dönemli likidite raporları ile takip edilmektedir. Kısa dönemli likidite pozisyonun limitlere uygunluğu, yasal Likidite Yeterliliği Raporları da dahil olmak üzere günlük olarak takip edilmektedir. Uzun vadeli likidite pozisyonu, bilançonun finansal istikrarını sağlamayı hedeflemektedir ve takibi aylık bazda yapılmaktadır. Aylık olarak, Aktif Pasif Yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu toplantılarında Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, gerekli görüldüğü durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

Gelecekteki muhtemel finansal olayların Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Stres Test senaryoları ile Banka'nın beklenmedik durumlara karşı dayanıklılığı ölçümlenmektedir.

Bankacılık sektöründeki mevcut kısa vadeli fonlama yapısını aşmak için uzun vadeli banka borçlanmaları ile bono ve tahvil ihraçları yapılmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık ve aylık bazda yapacakları hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif / pasiflerde en az %80, toplam aktif / pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	178,20	151,90	123,96	111,46
En yüksek %	236,28	173,32	163,48	124,31
En düşük %	128,64	133,90	102,19	101,56

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	133,42	150,92	101,86	110,66
En yüksek %	164,51	173,79	124,58	120,79
En düşük %	110,12	133,42	87,53	104,79

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide bazda 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.029.665	14.961.084	-	-	-	-	-	18.990.749
Bankalar	1.408.263	1.576.204	595.357	160.734	268.568	-	-	4.009.126
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	50.171	497.914	249.427	549.025	280.910	74.998	20.719	1.723.164
Para piyasalarından alacaklar	-	2.928.447	-	-	-	-	-	2.928.447
Satılmaya hazır menkul değerler	86.518	608.100	61.296	520.642	4.974.043	6.920.990	37.773	13.209.362
Verilen krediler	-	15.379.843	11.299.609	21.776.855	29.905.453	21.074.098	1.188.072	100.623.930
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	5.652	1.585.455	789.062	1.226.876	3.282.558	-	6.889.603
Diğer varlıklar (1)	1.906.912	1.617.348	922.823	1.675.542	2.402.896	367.273	3.042.669	11.935.463
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>7.481.529</b>	<b>37.574.592</b>	<b>14.713.967</b>	<b>25.471.860</b>	<b>39.058.746</b>	<b>31.719.917</b>	<b>4.289.233</b>	<b>160.309.844</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	540.702	593.418	668.674	436.095	134.031	-	-	2.372.920
Diğer mevduat	13.926.475	51.267.855	13.299.401	6.169.661	1.112.080	333.389	-	86.108.861
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.547.081	632.124	10.547.410	4.954.997	1.609.955	-	19.291.567
Para piyasalarına borçlar	-	3.085.947	1.558.317	673.882	287.140	-	-	5.605.286
İhraç edilen menkul değerler	-	42.903	883.533	1.996.491	4.142.883	1.357.033	-	8.422.843
Muhtelif borçlar	1.506.565	5.475.320	140.546	138.864	384	46	6.574	7.268.299
Diğer yükümlülükler (2)	273.547	473.615	287.967	904.727	3.721.377	4.953.467	20.625.368	31.240.068
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>16.247.289</b>	<b>62.486.139</b>	<b>17.470.562</b>	<b>20.867.130</b>	<b>14.352.892</b>	<b>8.253.890</b>	<b>20.631.942</b>	<b>160.309.844</b>
<b>Likidite açığı</b>	<b>(8.765.760)</b>	<b>(24.911.547)</b>	<b>(2.756.595)</b>	<b>4.604.730</b>	<b>24.705.854</b>	<b>23.466.027</b>	<b>(16.342.709)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
Toplam varlıklar	7.530.823	29.798.398	10.068.427	21.920.922	32.417.757	25.743.070	4.018.364	131.497.761
Toplam yükümlülükler	12.861.831	53.708.314	15.709.770	13.431.360	11.564.588	4.795.814	19.426.084	131.497.761
<b>Likidite açığı</b>	<b>(5.331.008)</b>	<b>(23.909.916)</b>	<b>(5.641.343)</b>	<b>8.489.562</b>	<b>20.853.169</b>	<b>20.947.256</b>	<b>(15.407.720)</b>	<b>-</b>

(1) Bilanço yapı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağıli ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki 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.

**Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Grup'un 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 <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	68.537.766	14.643.476	6.818.324	1.363.732	421.669	91.784.967
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.576.953	680.871	10.768.294	4.998.264	1.655.275	19.679.657
Para piyasalarına borçlar	3.096.150	1.567.308	678.563	298.811	-	5.640.832
Sermaye benzeri krediler	-	75.410	287.226	3.277.800	5.465.517	9.105.953
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	64.493	919.819	2.115.859	4.722.781	1.421.062	9.244.014
<b>Toplam</b>	<b>73.275.362</b>	<b>17.886.884</b>	<b>20.668.266</b>	<b>14.661.388</b>	<b>8.963.523</b>	<b>135.455.423</b>

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

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	54.142.891	13.250.322	3.220.517	1.122.603	83.901	71.820.234
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.389.694	673.331	8.081.360	3.734.421	1.316.431	15.195.237
Para piyasalarına borçlar	4.883.739	1.605.242	-	-	-	6.488.981
Sermaye benzeri krediler	-	42.238	260.669	3.520.688	3.618.241	7.441.836
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	170.578	219.245	1.247.226	2.540.568	112.173	4.289.790
<b>Toplam</b>	<b>60.586.902</b>	<b>15.790.378</b>	<b>12.809.772</b>	<b>10.918.280</b>	<b>5.130.746</b>	<b>105.236.078</b>

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

**IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:**

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğin 34'üncü maddesine uygun şekilde kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanarak kredi riski azaltımı yapmaktadır. Kredi risk azaltımında nakit veya nakit benzeri teminatlar dikkate alınmaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri kapsamında Grup, kredi türevleri kullanmamaktadır.

Nakit ve/veya nakit benzeri teminatla tahsis edilen kredilerde, nakit tutarı nominal değer üzerinden dikkate alınmaktadır. Kredi ve teminatın farklı para birimi olması durumunda standart marj uygulaması mevcuttur.

Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Grup ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır. Kefalet karşılığı kullanılan kredilerde teminatı oluşturan kefilin kredi değerliliği ölçümlenmektedir. Şahsi kefaletlerde eş muvafakati alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Çek senet karşılığı tahsis edilen kredilerde, çeklerin gerçek müşteri ilişkisinden kaynaklanması esası bulunmaktadır.

Banka garantisi karşılığı tahsis edilen kredilerde ilgili bankanın limitinin olması, garanti ile kredinin vade ve tutarının uyumlu olması esası bulunmaktadır.

Kredi tahsis aşamasında risk azaltıcı olarak değerlendirilen teminatlar başlıca nakit blokaj, rehin, ipotek, garanti, alacak temlihi, çek-senet ve kefaletlerden oluşmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

**Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:**

Risk Sınıfı	Tutar <sup>(1)</sup>	Finansal Teminatlar <sup>(2)</sup>	Diğer / Fiziki Teminatlar <sup>(2)</sup>	Garantiler ve Kredi Türevleri <sup>(2)</sup>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.074.804	3.134.436	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.459	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.037	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	170.744	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.472.986	87.516	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	175.302.802	3.098.035	-	77.605
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	125.197.377	222.959	-	22.709
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	11.196.714	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	1.505.146	5.868	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10.467.959	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4.248.847	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>396.652.875</b>	<b>6.548.814</b>	<b>-</b>	<b>100.314</b>

(1) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam risk tutarını ifade etmektedir.

(2) Risk azaltımında dikkate alınan teminat tutarlarını göstermektedir. Yukarıdaki tabloda, ipotek, rehin ve garanti türündeki risk azaltıcı kalemler yer almamaktadır.

**XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık 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.

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

Kredi Riskinin ölçülmesinde ve kontrol altında tutulmasında derecelendirme modelleri ağırlıklı olarak kullanılmaktadır. Derecelendirme modelleri yeni kredi başvuruların değerlendirilmesi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesi ve mevcut müşteri portföyünün performanslarının izlenmesi gibi bankanın günlük süreçlerinde kullanılmaktadır. Modellerin performansları validasyon ekibi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Kredi portföyü ile ilgili raporlar düzenli aralıklarla ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır. Kredi portföyü için beklenen kayıp değerleri hesaplanmakta ve banka hedef ve politikalarında kullanılmaktadır.

Piyasa Riski Analizi birimi piyasa riskinin ölçülmesi, izlenmesi, sonuçlarının ilgili birimlerle paylaşımından sorumlu olup, aynı zamanda piyasa riskine maruz tüm enstrümanların muhasebe standartlarına uygun olarak değerlemelerini denetlemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelerle ve içsel politikalarla uyumlu olarak, uluslararası kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülmekte, düzenli olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XII. 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
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>127.660.468</b>	<b>108.382.722</b>	<b>129.086.493</b>	<b>110.127.482</b>
Para piyasalarından alacaklar	2.928.447	2.773.236	2.928.447	2.773.236
Bankalar	4.009.126	5.342.497	4.017.743	5.366.421
Satılmaya hazır finansal varlıklar	13.209.362	15.650.448	13.209.362	15.650.448
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	6.889.603	5.827.694	6.888.193	6.192.442
Verilen krediler	100.623.930	78.788.847	102.042.748	80.144.935
<b>Finansal borçlar</b>	<b>129.945.471</b>	<b>100.355.351</b>	<b>130.146.903</b>	<b>101.538.028</b>
Bankalar mevduatı	2.372.920	1.449.283	2.378.151	1.546.848
Diğer mevduat	86.108.861	69.694.108	86.180.373	69.694.108
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	19.291.567	14.294.331	19.307.177	14.377.989
Sermaye benzeri krediler	6.480.981	5.195.642	6.556.485	6.166.951
İhraç edilen menkul değerler	8.422.843	3.946.505	8.456.418	3.976.650
Muhtelif borçlar	7.268.299	5.775.482	7.268.299	5.775.482

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 7, "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı mali tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile sunulan kalemlerin, belirli seviyelere göre sınıflandırılmasını gerektirmektedir. Bu seviyeler, rayç değerinin 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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>125.857</b>	<b>1.597.307</b>	-	<b>1.723.164</b>
Devlet borçlanma senetleri	54.967	-	-	54.967
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	20.719	-	-	20.719
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.596.112	-	1.596.112
Diğer menkul değerler	50.171	1.195	-	51.366
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>11.389.340</b>	<b>1.813.832</b>	-	<b>13.203.172</b>
Devlet borçlanma senetleri	11.278.626	-	-	11.278.626
Diğer menkul değerler <sup>(1)</sup>	110.714	1.813.832	-	1.924.546
<b>Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	<b>467.627</b>	-	<b>467.627</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>11.515.197</b>	<b>3.878.766</b>	-	<b>15.393.963</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	863.633	-	863.633
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	386.395	-	386.395
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>1.250.028</b>	-	<b>1.250.028</b>

(1) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.190 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr /zarar'a yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>565.441</b>	<b>437.554</b>	-	<b>1.002.995</b>
Devlet borçlanma senetleri	493.996	-	-	493.996
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	31.365	3.350	-	34.715
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	420.483	-	420.483
Diğer menkul değerler	40.080	13.721	-	53.801
<b>Satılmaya hazır finansal varlıklar</b>	<b>13.967.588</b>	<b>1.664.233</b>	-	<b>15.631.821</b>
Devlet borçlanma senetleri	13.704.705	5.740	-	13.710.445
Diğer menkul değerler <sup>(1)</sup>	262.883	1.658.493	-	1.921.376
<b>Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>	-	<b>94.166</b>	-	<b>94.166</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>14.533.029</b>	<b>2.195.953</b>	-	<b>16.728.982</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	384.481	-	384.481
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	904.687	-	904.687
<b>Toplam yükümlülükler</b>	-	<b>1.289.168</b>	-	<b>1.289.168</b>

(1) 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 18.627 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:**

Ana Ortaklık 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 işlemleridir. 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif	Anapara <sup>(1)</sup>	Aktif	Pasif
<b>Türev finansal araç</b>						
Swap faiz işlemleri	17.508.859	160.252	386.395	18.479.953	170	814.454
Çapraz para swap faiz işlemleri	1.104.763	307.375	-	1.772.858	93.996	90.233
<b>Toplam</b>	<b>18.613.622</b>	<b>467.627</b>	<b>386.395</b>	<b>20.252.811</b>	<b>94.166</b>	<b>904.687</b>

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 19.015.071 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 20.528.904 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 37.628.693 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 40.781.715 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, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

**Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:**

Ana Ortaklık 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 kurlarının 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:

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
				Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri 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 10.397 TL'dir.

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup>	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup>		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) <sup>(3)</sup>
				Aktif	Pasif	
				Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri 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 5.689 TL'dir.

Ana Ortaklık 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 çerçevesinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların 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 (%60 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

**Nakit akış riskinden korunma:**

Ana Ortaklık 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 tahsilatı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, 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:

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 434 TL'dir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup>	Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup>
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	170	814.454	(560.813)	(252.283)

(1) Ertelemiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.304 TL'dir.

Ana Ortaklık 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 yönetimine 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 zarar etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

**Yurt dışındaki net yatırımdan riskten korunma:**

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2012 - 264 milyon EUR). Vergi etkisi düşüldükten sonra 241.119 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2012 - 96.731 TL kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

**XV. 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.

Ana Ortaklık 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 yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık 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, Yurtiçi (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.

Grup'un 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. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve Rusya'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık 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 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Bankası'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	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet gelirleri	3.041.777	1.705.313	159.474	194.003	790.654	-	2.331.393	(187.099)	8.035.515
Sürdürülen Faaliyet giderleri	(2.522.807)	(470.916)	(72.996)	(106.292)	(180.820)	-	(1.747.698)	6.062	(5.095.467)
<b>Net Sürdürülebilir Faaliyet Gelirleri</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>87.711</b>	<b>609.834</b>	-	<b>583.695</b>	<b>(181.037)</b>	<b>2.940.048</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	15.243	-	15.243
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	-	7.688	-	7.688
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>87.711</b>	<b>609.834</b>	-	<b>606.626</b>	<b>(181.037)</b>	<b>2.962.979</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	(629.802)	-	(629.802)
<b>Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem kârı</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>87.711</b>	<b>609.834</b>	-	<b>(23.176)</b>	<b>(181.037)</b>	<b>2.333.177</b>
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	-	-	(237)	-	(237)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	-	1.326.012	-	1.326.012
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>518.970</b>	<b>1.234.397</b>	<b>86.478</b>	<b>87.711</b>	<b>609.834</b>	-	<b>1.302.599</b>	<b>(181.037)</b>	<b>3.658.952</b>
Bölüm varlıkları <sup>(3)</sup>	47.229.794	41.802.945	177.420	6.151.505	9.992.267	-	57.237.856	(2.746.083)	159.845.704
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	464.140	-	464.140
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>47.229.794</b>	<b>41.802.945</b>	<b>177.420</b>	<b>6.151.505</b>	<b>9.992.267</b>	-	<b>57.701.996</b>	<b>(2.746.083)</b>	<b>160.309.844</b>
Bölüm yükümlülükleri <sup>(3)</sup>	34.135.357	35.600.735	18.846.849	5.007.946	8.235.977	-	42.989.422	(2.791.952)	142.024.334
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	18.285.510	-	18.285.510
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>34.135.357</b>	<b>35.600.735</b>	<b>18.846.849</b>	<b>5.007.946</b>	<b>8.235.977</b>	-	<b>61.274.932</b>	<b>(2.791.952)</b>	<b>160.309.844</b>

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

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

(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Sigorta ve Emeklilik	Hazine Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup>	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen Faaliyet gelirleri	3.003.309	1.565.201	123.909	159.724	434.233	-	1.859.786	(17.838)	7.128.324
Sürdürülen Faaliyet giderleri	(2.283.382)	(424.478)	(67.650)	(72.831)	(173.799)	-	(1.510.830)	(25.811)	(4.558.781)
<b>Net Sürdürülebilir faaliyet gelirleri</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>86.893</b>	<b>260.434</b>	-	<b>348.956</b>	<b>(43.649)</b>	<b>2.569.543</b>
Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	1.661	-	1.661
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	-	17.791	-	17.791
<b>Vergi öncesi kâr</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>86.893</b>	<b>260.434</b>	-	<b>368.408</b>	<b>(43.649)</b>	<b>2.588.995</b>
Vergi gideri <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-	(598.179)	-	(598.179)
<b>Net Dönem kârı</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>86.893</b>	<b>260.434</b>	-	<b>(229.771)</b>	<b>(43.649)</b>	<b>1.990.816</b>
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	-	-	(10.087)	-	(10.087)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	106.944	-	-	106.944
<b>Grup'un kârı / zararı</b>	<b>719.927</b>	<b>1.140.723</b>	<b>56.259</b>	<b>86.893</b>	<b>260.434</b>	<b>106.944</b>	<b>(239.858)</b>	<b>(43.649)</b>	<b>2.087.673</b>
Bölüm varlıkları <sup>(3)</sup>	38.170.950	31.191.828	169.225	4.955.523	7.149.217	2.019.163	48.760.496	(1.137.837)	131.278.565
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	219.196	-	219.196
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>38.170.950</b>	<b>31.191.828</b>	<b>169.225</b>	<b>4.955.523</b>	<b>7.149.217</b>	<b>2.019.163</b>	<b>48.979.692</b>	<b>(1.137.837)</b>	<b>131.497.761</b>
Bölüm yükümlülükleri <sup>(3)</sup>	30.189.733	25.936.583	17.125.662	4.095.876	5.626.880	1.578.500	32.066.188	(1.161.199)	115.458.223
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	-	16.039.538	-	16.039.538
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>30.189.733</b>	<b>25.936.583</b>	<b>17.125.662</b>	<b>4.095.876</b>	<b>5.626.880</b>	<b>1.578.500</b>	<b>48.105.726</b>	<b>(1.161.199)</b>	<b>131.497.761</b>

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

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

(3) Faaliyet bölüm bilgileri Yönetim Bilgi Sistemi ("MIS") verileri baz alınarak hazırlanmıştır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Beşinci Bölüm****Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	1.287.182	519.407	1.206.771	339.996
T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup>	43.293	16.984.910	414.040	9.147.081
Diğer	-	155.957	1	380.059
<b>Toplam</b>	<b>1.330.475</b>	<b>17.660.274</b>	<b>1.620.812</b>	<b>9.867.136</b>

(1) Yabancı para TCMB hesabında 2.923.543 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 1.398.753 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup>	43.293	2.023.825	414.040	1.316.533
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>	-	14.961.085	-	7.830.548
<b>Toplam</b>	<b>43.293</b>	<b>16.984.910</b>	<b>414.040</b>	<b>9.147.081</b>

(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; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yurt dışı Merkez Bankaları dahil toplam 17.068.838 TL (31 Aralık 2012 - 9.591.973 TL) tutarında zorunlu karşılığı bulunmaktadır.

**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 2012 - bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	79.156	19.853	53.199	13.903
Swap işlemleri <sup>(1)</sup>	1.188.546	125.987	226.076	95.622
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	160.289	22.281	9.351	22.332
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.427.991</b>	<b>168.121</b>	<b>288.626</b>	<b>131.857</b>

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	474.953	915.461	2.100.562	857.187
Yurtdışı <sup>(1)</sup>	41.138	2.577.574	5	2.384.743
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>516.091</b>	<b>3.493.035</b>	<b>2.100.567</b>	<b>3.241.930</b>

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 314.557 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2012 - 451.315 TL).



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.130.877	1.528.022	187.412	100.349
ABD, Kanada	1.063.292	488.017	-	-
OECD ülkeleri <sup>(1)</sup>	56.753	46.218	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	206	109	-	-
Diğer	164.065	191.713	16.107	30.320
<b>Toplam</b>	<b>2.415.193</b>	<b>2.254.079</b>	<b>203.519</b>	<b>130.669</b>

(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 718.291 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.586.077 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 2.320.047 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.639.269 TL).

**e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	13.455.271	15.703.687
Borsada işlem gören	11.761.398	14.067.931
Borsada işlem görmeyen <sup>(1)</sup>	1.693.873	1.635.756
Hisse senetleri	87.220	63.927
Borsada işlem gören	163	133
Borsada işlem görmeyen	87.057	63.794
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	(425.276)	(198.106)
Diğer <sup>(3)</sup>	92.147	80.940
<b>Toplam</b>	<b>13.209.362</b>	<b>15.650.448</b>

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 989.937 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 - 895.659 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.

(2) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar 92.147 TL'lik kısmı (31 Aralık 2012 - 80.940 TL) yatırım fonlarından oluşmaktadır.

**f. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b>	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
<b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>	<b>20.756</b>	<b>450.294</b>	<b>5.390</b>	<b>403.915</b>
<b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>	<b>110.494</b>	<b>470</b>	<b>104.931</b>	<b>68</b>
<b>Toplam</b>	<b>131.250</b>	<b>450.764</b>	<b>110.321</b>	<b>403.983</b>

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
<b>İhtisas dışı krediler</b>	<b>97.018.251</b>	<b>1.455.719</b>	-	<b>2.417.607</b>	<b>553.948</b>	<b>14.434</b>
İşletme kredileri	40.544.353	441.843	-	455.835	173.500	4.310
İhracat kredileri	4.151.507	196.088	-	78.987	56.025	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.875.113	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	17.618.500	475.478	-	887.111	103.393	5.781
Kredi kartları	18.488.941	95.871	-	293.682	17.721	3.887
Diğer	13.339.837	246.439	-	701.992	203.309	456
<b>İhtisas kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>97.018.251</b>	<b>1.455.719</b>	-	<b>2.417.607</b>	<b>553.948</b>	<b>14.434</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı<sup>(1) (2) (3)</sup></b>		
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.378.735	420.938
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	28.129	117.487
5 üzeri uzatılanlar	48.855	15.523
<b>Toplam</b>	<b>1.455.719</b>	<b>553.948</b>

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
<b>Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre<sup>(1) (2) (3)</sup></b>		
0 - 6 Ay	138.562	81.497
6 Ay - 12 Ay	190.158	51.659
1 - 2 Yıl	434.572	119.702
2 - 5 Yıl	421.105	178.709
5 yıl ve üzeri	271.322	122.381
<b>Toplam</b>	<b>1.455.719</b>	<b>553.948</b>

(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 7 adet krediden bir adeti üç defa , bir adeti iki defa , diğer 5 adet kredi ise bir defa yenilenmiş olup, tüm krediler 1- 5 yıl arası vadelerdedir.

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

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
<b>Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>40.074.037</b>	<b>324.870</b>	<b>569.618</b>	<b>73.148</b>
İhtisas dışı krediler	40.074.037	324.870	569.618	73.148
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar</b>	<b>55.488.495</b>	<b>1.130.849</b>	<b>1.279.607</b>	<b>495.234</b>
İhtisas dışı krediler	55.488.495	1.130.849	1.279.607	495.234
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

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

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	60.910.810	17.618.500	18.488.941	3.813.930	2.091.266	102.923.447
Yakın izlemedeki krediler	1.236.814	887.111	293.682	92.780	43.659	2.554.046
Takipteki krediler	2.356.081	839.916	437.076	240.940	80.419	3.954.432
Özel karşılık (-)	(1.599.397)	(557.204)	(288.400)	(170.278)	(73.009)	(2.688.288)
<b>Toplam</b>	<b>62.904.308</b>	<b>18.788.323</b>	<b>18.931.299</b>	<b>3.977.372</b>	<b>2.142.335</b>	<b>106.743.637</b>

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	46.876.167	14.209.929	14.143.219	2.853.576	1.542.319	79.625.210
Yakın izlemedeki krediler	1.195.319	1.100.817	287.207	131.268	86.760	2.801.371
Takipteki krediler	1.580.473	565.084	428.546	251.433	62.048	2.887.584
Özel karşılık (-)	(1.042.729)	(291.018)	(264.167)	(139.784)	(51.060)	(1.788.758)
<b>Toplam</b>	<b>48.609.230</b>	<b>15.584.812</b>	<b>14.594.805</b>	<b>3.096.493</b>	<b>1.640.067</b>	<b>83.525.407</b>

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	369.311	410.304	-	40.425	-	820.040
Takipteki krediler <sup>(1)</sup>	373.350	42.900	-	50.917	-	467.167
<b>Toplam</b>	<b>742.661</b>	<b>453.204</b>	<b>-</b>	<b>91.342</b>	<b>-</b>	<b>1.287.207</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	378.696	541.309	-	65.429	-	985.434
Takipteki krediler <sup>(1)</sup>	293.403	37.981	-	94.300	-	425.684
<b>Toplam</b>	<b>672.099</b>	<b>579.290</b>	<b>-</b>	<b>159.729</b>	<b>-</b>	<b>1.411.118</b>

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>164.206</b>	<b>17.565.640</b>	<b>17.729.846</b>
Konut kredisi	3.478	8.887.493	8.890.971
Taşıt kredisi	8.222	1.110.200	1.118.422
İhtiyaç kredisi	1.438	56.715	58.153
Diğer	151.068	7.511.232	7.662.300
<b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>99.590</b>	<b>99.590</b>
Konut kredisi	-	98.831	98.831
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	759	759
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>30.776</b>	<b>195.345</b>	<b>226.121</b>
Konut kredisi	155	18.285	18.440
Taşıt kredisi	5.683	58.702	64.385
İhtiyaç kredisi	12.164	89.012	101.176
Diğer	12.774	29.346	42.120
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>14.368.053</b>	<b>824.366</b>	<b>15.192.419</b>
Taksitli	9.189.994	821.186	10.011.180
Taksitsiz	5.178.059	3.180	5.181.239
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>800</b>	<b>47.061</b>	<b>47.861</b>
Taksitli	800	47.061	47.861
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>4.775</b>	<b>48.363</b>	<b>53.138</b>
Konut kredisi	-	664	664
Taşıt kredisi	44	933	977
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4.731	46.766	51.497
<b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-YP</b>	<b>243</b>	<b>344</b>	<b>587</b>
Konut kredisi	27	-	27
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	92	218	310
Diğer	124	126	250
<b>Personel kredi kartları-TP</b>	<b>54.721</b>	<b>428</b>	<b>55.149</b>
Taksitli	29.133	428	29.561
Taksitsiz	25.588	-	25.588
<b>Personel kredi kartları-YP</b>	<b>3</b>	<b>513</b>	<b>516</b>
Taksitli	3	513	516
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) (1)</b>	<b>396.296</b>	<b>-</b>	<b>396.296</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
<b>Toplam</b>	<b>15.019.906</b>	<b>18.781.650</b>	<b>33.801.556</b>

(1) Kredili mevduat hesabının 1.104 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

	Cari Dönem		Toplam
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>748.299</b>	<b>6.077.287</b>	<b>6.825.586</b>
İşyeri kredileri	1.441	478.606	480.047
Taahhüt kredisi	34.962	1.902.764	1.937.726
İhtiyaç kredileri	-	46	46
Diğer	711.896	3.695.871	4.407.767
<b>Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli</b>	<b>25.998</b>	<b>306.384</b>	<b>332.382</b>
İşyeri kredileri	-	21.496	21.496
Taahhüt kredisi	900	73.968	74.868
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	25.098	210.920	236.018
<b>Taksitli ticari krediler-YP</b>	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taahhüt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>3.473.999</b>	<b>12.679</b>	<b>3.486.678</b>
Taksitli	2.813.639	12.645	2.826.284
Taksitsiz	660.360	34	660.394
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>698.545</b>	-	<b>698.545</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4.946.841</b>	<b>6.396.350</b>	<b>11.343.191</b>

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	997.751	1.153.905
Özel	98.438.107	76.658.753
<b>Toplam</b>	<b>99.435.858</b>	<b>77.812.658</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	95.921.730	76.571.527
Yurt dışı krediler	3.514.128	1.241.131
<b>Toplam</b>	<b>99.435.858</b>	<b>77.812.658</b>

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	88.320	35.480
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88.320</b>	<b>35.480</b>

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	117.677	95.603
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	428.790	360.082
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1.898.534	1.142.229
<b>Toplam</b>	<b>2.445.001</b>	<b>1.597.914</b>

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
<b>1 Ocak</b>	<b>1.042.729</b>	<b>291.018</b>	<b>264.167</b>	<b>1.597.914</b>
Değer düşüş karşılığı	781.016	578.849	310.325	1.670.190
Dönem içinde tahsilat	(213.101)	(313.342)	(83.666)	(610.109)
Aktiften silinen <sup>(1)</sup>	(20.526)	(400)	(202.472)	(223.398)
Kur farkı	9.279	1.079	46	10.404
<b>31 Aralık</b>	<b>1.599.397</b>	<b>557.204</b>	<b>288.400</b>	<b>2.445.001</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
<b>1 Ocak</b>	<b>977.538</b>	<b>156.082</b>	<b>259.601</b>	<b>1.393.221</b>
Değer düşüş karşılığı	579.894	480.246	244.706	1.304.846
Dönem içinde tahsilat	(183.090)	(278.827)	(75.801)	(537.718)
Aktiften silinen <sup>(1)</sup>	(329.169)	(66.306)	(164.331)	(559.806)
Kur farkı	(2.444)	(177)	(8)	(2.629)
<b>31 Aralık</b>	<b>1.042.729</b>	<b>291.018</b>	<b>264.167</b>	<b>1.597.914</b>

(1) Tahsili gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
<b>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)</b>	<b>8.048</b>	<b>52.709</b>	<b>236.784</b>
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	8.048	52.709	236.784
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)</b>	<b>21.912</b>	<b>40.704</b>	<b>142.421</b>
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.912	40.704	142.421
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Önceki Dönem</b>	<b>554.524</b>	<b>738.879</b>	<b>1.280.700</b>
Dönem içinde intikal (+)	2.154.274	167.606	175.334
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.545.714	1.253.246
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.545.714)	(1.253.246)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(532.975)	(269.839)	(423.422)
Yabancı para değerlendirme farkları	476	-	10.914
Aktiften silinen (-)	-	-	(223.398)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(20.526)
Bireysel krediler	-	-	(400)
Kredi kartları	-	-	(202.472)
Diğer	-	-	-
<b>Cari Dönem</b>	<b>630.585</b>	<b>929.114</b>	<b>2.073.374</b>
Özel karşılık (-)	(117.677)	(428.790)	(1.898.534)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>512.908</b>	<b>500.324</b>	<b>174.840</b>

Ana Ortaklık Bankası'nın Yönetim Kurulu'nun 18 Aralık 2013 tarihinde yapılan toplantısında alınan karara göre, tasfiye hesaplarında izlenen kredi kartı stoğundan seçilerek oluşturulmuş 6 Aralık 2013 tarihi itibarıyla toplam 214.815 TL tutarındaki portföy, 39.650 TL bedelle LBT Varlık Yönetimi A.Ş., Final Varlık Yönetimi A.Ş. ve Anadolu Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır. Satılan portföy için ayrılmış olan karşılık 202.472 TL'dir.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	120.948	22.122	433.876
Özel karşılık (-)	(23.691)	(12.633)	(289.984)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>97.257</b>	<b>9.489</b>	<b>143.892</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	1.340	3.381	366.866
Özel karşılık (-)	(184)	(1.952)	(261.285)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>1.156</b>	<b>1.429</b>	<b>105.581</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide 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
<b>Cari Dönem (net)</b>	<b>512.908</b>	<b>500.324</b>	<b>174.840</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	630.585	929.114	1.964.796
Özel karşılık tutarı (-)	(117.677)	(428.790)	(1.789.956)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	512.908	500.324	174.840
Bankalar (brüt)	-	-	24.582
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.582)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) <sup>(1)</sup>	-	-	-
<b>Önceki Dönem (net)</b>	<b>458.921</b>	<b>378.797</b>	<b>138.471</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	554.524	738.879	1.172.116
Özel karşılık tutarı (-)	(95.603)	(360.082)	(1.033.645)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	458.921	378.797	138.471
Bankalar (brüt)	-	-	24.588
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.588)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) <sup>(1)</sup>	-	-	-

(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 Boyasan 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, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

**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 1.398.334 TL'dir (31 Aralık 2012 - 1.299.927 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.968.378 TL'dir (31 Aralık 2012 - 2.986.312 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.527.368	5.765.659
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	362.235	62.035
<b>Toplam</b>	<b>6.889.603</b>	<b>5.827.694</b>

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	7.020.246	5.867.172
Borsada işlem görenler	7.020.246	5.867.172
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup>	(130.643)	(39.478)
<b>Toplam</b>	<b>6.889.603</b>	<b>5.827.694</b>

(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.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	5.827.694	12.710.622
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup>	645.086	(574.402)
Yıl içindeki alımlar <sup>(2)</sup>	634.403	50.325
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar <sup>(3)</sup>	(126.415)	(6.358.851)
Değer azalışı karşılığı (-) <sup>(2)</sup>	(91.165)	-
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>6.889.603</b>	<b>5.827.694</b>

(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) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %60'dan %50'ye yükselmiştir. Söz konusu gelişmeye bağlı olarak yasal risk bazlı sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan yabancı para cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlıklarında oluşan artışa istinaden, Banka önceki dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak portföyden 378.400 USD nominal değerinde satış ve 2.969.624 USD nominal değerinde satılmaya hazır portföye sınıflama gerçekleştirmiş ve rapor tarihi itibarıyla bu sınıflanan tutardan satışlar gerçekleştirmektedir.

(4) Yapı Kredi NV, cari dönemde TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak 63.385 USD ve 7.250 EUR nominal tutarda yabancı para cinsinden menkul kıymetlerini satılmaya hazır portföyden vadeye kadar elde tutulacak portföye sınıflamıştır.

**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):**

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	91.353	78.926	48.824	1.368	-	28.149	24.043	-
2	33.001	23.773	19.197	347	-	4.171	4.238	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyadır.

2. Konsolide edilen iştirakler:

(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı(%)	Diğer ortakların pay oranı (%) <sup>(2)</sup>
1 Banque de Commerce et de Placements S.A. <sup>(1)</sup>	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2 Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2013 tarihi itibarıyadır.

(2) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen 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	4.818.921	773.091	5.840	70.519	15.484	26.162	45.530	-
2	890.653	230.921	24.240	18.312	7.958	48.239	-	-

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>193.934</b>	<b>183.940</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>253.027</b>	<b>9.994</b>
Alışlar <sup>(1)</sup>	188.108	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	15.773	18.982
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>(2)</sup>	49.146	(8.988)
Değer azalma karşılıkları	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>446.961</b>	<b>193.934</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) Grup'un YKE hisselerinin %19,93'ünü geri alması nedeniyle ödenen tutarı içermektedir.

(2) Özkaynak yöntemine göre yapılan konsolidasyondan kaynaklanan değer artış / azalışlarını da içermektedir.

(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	253.462	193.934
Şigorta şirketleri	193.499	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
<b>Toplam mali iştirakler</b>	<b>446.961</b>	<b>193.934</b>

(v). Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

**h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

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

1. Önemli büyüklükteki bağlı 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 Nederland N.V.
<b>Ana Sermaye</b>					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.614	-	-	-	(4.349)
Yasal Yedekler	69.400	8.034	79.305	20.469	-
Olağanüstü Yedekler	13.878	-	484.964	-	331.465
Diğer Kâr Yedekleri	119	12	40	-	279.810
Kar/Zarar	199.121	193.352	412.296	23.408	41.778
Net Dönem Karı	269.067	147.894	139.445	23.408	41.778
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	45.458	272.851	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	711	64	3.426	340	94
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>394.339</b>	<b>262.048</b>	<b>1.363.107</b>	<b>49.244</b>	<b>761.052</b>
<b>Katkı Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>9.024</b>	<b>19.847</b>	<b>-</b>	<b>164</b>
<b>Sermaye</b>	<b>394.339</b>	<b>271.072</b>	<b>1.382.954</b>	<b>49.244</b>	<b>761.216</b>
<b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>	<b>394.339</b>	<b>271.072</b>	<b>1.382.954</b>	<b>49.244</b>	<b>761.216</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

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 kardan 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 kardan ayrılan yedek akçelerdir.



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıya oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	17.806	13.701	928	4	-	1.412	1.405	-
2	38.404	25.562	3.848	1.213	-	932	1.311	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıya oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6 Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7 Yapı Kredi NV <sup>(1)</sup>	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan <sup>(2)</sup>	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	95,36	95,36

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

(ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri<sup>(1)</sup>:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer <sup>(2)</sup>	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	133.135	133.021	-	-	-	(211)	(130)	318.560	-
2	3.306.679	492.977	5.232	111.568	2.652	269.067	75.722	468.271	-
3	2.191.475	262.112	649	110.031	-	147.894	24.861	375.529	-
4	519.527	159.029	11.401	24.379	2.823	20.311	11.045	98.375	-
5	4.634.023	1.149.429	33.540	284.635	-	139.445	130.074	917.951	-
6	57.130	49.584	1.085	3.969	227	23.408	23.734	178.327	-
7	4.720.949	761.147	2.029	184.134	12.505	41.778	47.617	319.649	-
8	855.018	167.487	45.744	61.417	463	3.219	7.664	84.962	-
9	47.678	45.981	21	4.229	(1.779)	1.154	6.676	41.481	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(2) İlgili tutarlar, değerlendirme metodlarına göre belirlenmiş tutarları göstermektedir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

**31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı değeri</b>	<b>3.817.879</b>	<b>3.349.666</b>
<b>Dönem içi hareketler</b>	<b>(1.454.412)</b>	<b>468.213</b>
Alışlar <sup>(1)</sup>	71.129	22.236
Bedelsiz edinilen hisse senetleri <sup>(2)(3)</sup>	15.107	35.738
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Transfer <sup>(4)</sup>	(1.410.080)	410.239
Yeniden değerlendirme (azalış) / artışı	(130.568)	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
<b>Dönem sonu değeri</b>	<b>2.363.467</b>	<b>3.817.879</b>
<b>Sermaye taahhütleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

- (1) 2012 yılında, Yapı Kredi Leasing kendi isteği ve gerekli yasal süreçlerin tamamlanması ile borsa kotundan çıkmaya karar vermiş olup, yapılan çağrı ile halka açık hisselerinin alınması ile Banka'nın pay oranı %99,99'a yükselmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Eylül 2012 tarihli kararına istinaden imzalanan Banka'nın Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de sahip olduğu hisselerin satışına ilişkin hisse devir sözleşmesinin feshine yönelik olarak taraflar arasında "Fesih ve İbra Protokolü" ve diğer ilgili belgelerin imzalanmasına, yine Banka'nın 7 Haziran 2013 tarihli Yönetim Kurulu'nda karar verilmiştir. Ayrıca ilgili Yönetim Kurulu karar çerçevesinde Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin tasfiye edilmesi kapsamında, diğer ortakların paylarının Banka tarafından çağrı işlemi yoluyla alınması sonucunda rapor tarihi itibarıyla Banka'nın pay oranı %95,36'ye ulaşmıştır.
- (2) Yapı Kredi Faktoring'in 2 Aralık 2013 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; olağanüstü yedeklerde yer alan enflasyon düzeltme farklarından karşılanmak üzere sermayesinin 15.114 TL artırılmasına karar verilmiştir.
- (3) Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın 29 Mayıs 2012 tarihinde tescil edilen Genel Kurul toplantısında; 2011 yılı kârından karşılanmak suretiyle sermayesinin 8.700 bin AZN artırılmasına karar verilmiştir. Yapı Kredi Sigorta'nın sermayesi 7 Haziran 2012 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile diğer kâr yedeklerinden karşılanmak suretiyle 21.992 TL artırılmıştır.
- (4) Grup, YKS'de sahip olduğu ve YKS'nin sermayesinin %93,94'ünü temsil eden 95.815.145,70 tam TL nominal değerli 9.581.514.570 adet payın Allianz'a 1.738.931.000 tam TL bedel karşılığında satmıştır.

(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	397.955	421.937
Sigorta şirketleri	-	1.223.132
Faktoring şirketleri	375.349	345.301
Leasing şirketleri	917.855	1.020.417
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	672.308	807.092
<b>Toplam mali ortaklıklar</b>	<b>2.363.467</b>	<b>3.817.879</b>

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi borsalara kote edilenler	-	1.231.950
Yurt dışı borsalara kote edilenler	-	-
<b>Toplam borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar</b>	<b>-</b>	<b>1.231.950</b>

**i. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):**

1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları): Bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

(i). Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un payı	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	79.111	43.321	31.970	45.381	64.588
<b>Toplam</b>	<b>30,45</b>	<b>30,45</b>	<b>79.111</b>	<b>43.321</b>	<b>31.970</b>	<b>45.381</b>	<b>64.588</b>

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2013 tarihli finansal tablolardan elde edilmiştir.

**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	1.895.389	1.618.416	1.290.027	1.075.226
1-4 yıl arası	2.452.443	2.120.668	1.827.960	1.588.013
4 yıldan fazla	269.856	238.288	477.931	433.254
<b>Toplam</b>	<b>4.617.688</b>	<b>3.977.372</b>	<b>3.595.918</b>	<b>3.096.493</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	1.257.705	3.359.983	882.245	2.713.673
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(233.531)	(406.785)	(146.548)	(352.877)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1.024.174</b>	<b>2.953.198</b>	<b>735.697</b>	<b>2.360.796</b>

**j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	307.375	-	93.996	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	155.444	4.808	170	-
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>462.819</b>	<b>4.808</b>	<b>94.166</b>	<b>-</b>

(1) Dördüncü Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem</b>					
Maliyet	2.005.413	457.338	2.612	922.153	3.387.516
Birikmiş amortisman (-)	(1.355.206)	(327.356)	(2.354)	(647.137)	(2.332.053)
<b>Net defter değeri</b>	<b>650.207</b>	<b>129.982</b>	<b>258</b>	<b>275.016</b>	<b>1.055.463</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>650.207</b>	<b>129.982</b>	<b>258</b>	<b>275.016</b>	<b>1.055.463</b>
İktisap edilenler	388	5.794	1.632	165.907	173.721
Maddi olmayan duran varlıklardan transferler	-	-	-	-	-
Elden çıkarılanlar (-), net	(2.933)	(1.409)	(151)	(19.789)	(24.282)
Bağlı ortaklık satışı	(17.929)	-	(50)	(12.249)	(30.228)
Değer düşüş karşılığı iptali	131	-	19	229	379
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.949)	(38.720)	(129)	(85.949)	(164.747)
Kur farkları (-), net	1.262	3.227	177	1.569	6.235
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>591.177</b>	<b>98.874</b>	<b>1.756</b>	<b>324.734</b>	<b>1.016.541</b>
Dönem sonu maliyet	1.977.369	422.378	3.745	942.201	3.345.693
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.386.192)	(323.504)	(1.989)	(617.467)	(2.329.152)
<b>Cari Dönem</b>	<b>591.177</b>	<b>98.874</b>	<b>1.756</b>	<b>324.734</b>	<b>1.016.541</b>

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 327.673 TL (31 Aralık 2012 - 327.804 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.361.391	1.284.165
Dönem içinden ilaveler	131.329	157.074
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(183)	(6.762)
Bağlı ortaklık satışı	(19.669)	-
Maddi duran varlıklara transferler	-	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(80.594)	(72.957)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	1.316	(129)
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>1.393.590</b>	<b>1.361.391</b>

**m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****n. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelemiş vergi tutarı
Çalışan hakları karşılığı	237.738	47.723	246.395	49.590
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	767.131	153.426	827.177	165.435
Türev finansal borçlar	1.262.940	276.380	1.299.005	248.606
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	18.499	3.700	642.366	128.474
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.587	24.517
Diğer	562.614	113.756	614.870	122.521
<b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>	<b>2.971.039</b>	<b>619.408</b>	<b>3.752.400</b>	<b>739.143</b>
Türev finansal varlıklar	(2.176.864)	(447.867)	(767.365)	(137.826)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(206.816)	(41.366)	(1.887.272)	(377.192)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(225.745)	(34.602)	(258.926)	(41.322)
Diğer	(62.408)	(12.481)	(76.509)	(15.325)
<b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>	<b>(2.671.833)</b>	<b>(536.316)</b>	<b>(2.990.072)</b>	<b>(571.665)</b>
<b>Ertelemiş vergi varlığı, net</b>	<b>299.206</b>	<b>83.092</b>	<b>762.328</b>	<b>167.478</b>

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 406.573 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 320.866 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı net defter değeri</b>	<b>139.653</b>	<b>103.572</b>
İktisap edilenler	66.982	72.707
Transfer <sup>(1)</sup>	1.410.080	-
Elden çıkarılanlar, net (-)	(1.453.446)	(33.608)
Değer düşüklüğü iptali	934	983
Değer düşüklüğü (-)	(302)	(235)
Amortisman bedeli (-)	(4.586)	(3.766)
Kur farkı	80	-
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>159.395</b>	<b>139.653</b>
Dönem sonu maliyet	171.377	148.942
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(11.982)	(9.289)
<b>Kapanış net defter değeri</b>	<b>159.395</b>	<b>139.653</b>

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır.

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 8.411 TL (31 Aralık 2012 - 9.043 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	2.767.927	3	900.126	18.933.100	781.300	180.664	221.297	23.784.417
Döviz tevdiat hesabı	5.614.849	31.425	2.254.769	26.196.898	3.111.597	1.302.867	3.404.436	41.916.841
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.643.375	26.860	2.128.111	25.732.386	1.577.097	784.777	1.526.998	36.419.604
Yurt dışında yerleşik kişiler	971.474	4.565	126.658	464.512	1.534.500	518.090	1.877.438	5.497.237
Resmi kuruluşlar mevduatı	715.021	-	206.687	151	1.778	2.387.769	30	3.311.436
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.006.380	10	3.245.660	5.628.503	269.711	165.109	85.976	13.401.349
Diğer kuruluşlar mevduatı	75.070	-	198.765	1.132.227	255.756	851.554	3.759	2.517.131
Kıymetli maden depo hesabı	747.228	-	1.579	114.459	43.762	96.790	173.869	1.177.687
Bankalararası mevduat	540.702	100.613	31.559	1.100.399	78.748	375.131	145.768	2.372.920
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	365.130	-	-	848.726	32.740	37.795	11.802	1.296.193
Yurt dışı bankalar	9.110	100.613	31.559	251.673	46.008	337.336	133.966	910.265
Katılım bankaları	166.462	-	-	-	-	-	-	166.462
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>14.467.177</b>	<b>132.051</b>	<b>6.839.145</b>	<b>53.105.737</b>	<b>4.542.652</b>	<b>5.359.884</b>	<b>4.035.135</b>	<b>88.481.781</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Toplam
Tasarruf mevduatı	1.989.253	21	1.449.688	18.992.918	1.125.611	132.465	409.769	24.099.725
Döviz tevdiat hesabı	4.850.304	97.757	3.955.412	13.700.918	1.940.964	389.794	2.936.105	27.871.254
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.072.979	-	3.847.280	12.287.829	1.059.186	264.835	1.098.881	22.630.990
Yurt dışında yerleşik kişiler	777.325	97.757	108.132	1.413.089	881.778	124.959	1.837.224	5.240.264
Resmi kuruluşlar mevduatı	598.082	-	130.389	19.479	132.524	407	32	880.913
Ticari kuruluşlar mevduatı	3.124.645	2.602	1.941.039	6.355.783	2.049.293	156.353	191.445	13.821.160
Diğer kuruluşlar mevduatı	31.789	-	25.529	783.989	865.862	298	598	1.708.065
Kıymetli maden depo hesabı	856.210	-	-	158.010	75.288	79.255	144.228	1.312.991
Bankalararası mevduat	315.172	87.454	71.838	352.113	68.683	448.365	105.658	1.449.283
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.868	-	55.042	155.268	65.190	51.170	6.836	335.374
Yurt dışı bankalar	209.357	87.454	16.796	196.845	3.493	397.195	98.822	1.009.962
Katılım bankaları	103.947	-	-	-	-	-	-	103.947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11.765.455</b>	<b>187.834</b>	<b>7.573.895</b>	<b>40.363.210</b>	<b>6.258.225</b>	<b>1.206.937</b>	<b>3.787.835</b>	<b>71.143.391</b>

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 <sup>(1)</sup>	12.724.262	9.048.545	11.119.884	15.038.237
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH <sup>(1)</sup>	3.417.838	2.775.243	14.100.882	8.934.590
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes. <sup>(1)</sup>	638.262	607.610	423.714	663.011
Yurtdışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Resmi Gazete'nin 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı nüshasında yayımlanan yönetmelik değişikliği ile tasarruf mevduatı sigorta limiti 50 Bin TL'den 100 Bin TL'ye yükseltilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.329	6.128
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 yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	75.661	43.604
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	54.945	735	90.951	3.526
Swap işlemleri <sup>(1)</sup>	585.846	62.338	177.425	68.929
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134.744	25.025	18.602	25.048
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>775.535</b>	<b>88.098</b>	<b>286.978</b>	<b>97.503</b>

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahil edilmiştir.

**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	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	1.155.299	349.000	830.303	259.396
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	894.179	16.893.089	510.259	12.694.373
<b>Toplam</b>	<b>2.049.478</b>	<b>17.242.089</b>	<b>1.340.562</b>	<b>12.953.769</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.627.155	8.733.133	918.643	5.999.319
Orta ve uzun vadeli	422.323	8.508.956	421.919	6.954.450
<b>Toplam</b>	<b>2.049.478</b>	<b>17.242.089</b>	<b>1.340.562</b>	<b>12.953.769</b>

**ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.165.920	827.050	716.171	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	2.576.083	-	1.641.731
Tahviller	493.857	3.359.933	703.236	885.367
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	462.691	-	462.720	-
<b>Toplam</b>	<b>1.659.777</b>	<b>6.763.066</b>	<b>1.419.407</b>	<b>2.527.098</b>

**d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:**

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları 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 <sup>(1)</sup>	-	-	90.233	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>	30.573	355.822	321.768	492.686
Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30.573</b>	<b>355.822</b>	<b>412.001</b>	<b>492.686</b>

(1) Dördüncü Bölüm XIII. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:**

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	1.205.781	974.242
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	60.329	149.950
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	104.333	123.769
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	26.777	16.103
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	65.880	73.205
Diğer	144.879	168.465
<b>Toplam</b>	<b>1.520.873</b>	<b>1.339.681</b>

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kideme tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunlarına göre Grup'un ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,78	3,86
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,59	94,94

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kideme tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kideme tazminatı yükümlülüğü, kideme tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren geçerli olan 3.438,22 tam TL (1 Ocak 2013 - 3.129,25 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>142.207</b>	<b>113.983</b>
Dönem içindeki değişim	14.674	60.055
Dönem içinde ödenen	(36.712)	(31.673)
Kur farkı	2.549	(158)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>122.718</b>	<b>142.207</b>

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 115.317 TL (31 Aralık 2012 - 104.188 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 691 TL'dir (31 Aralık 2012 - 65.231 TL). Döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	767.131	827.177
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	73.790	125.749
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	28.804	36.708
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	41.007	38.106
Diğer	200.893	154.847
<b>Toplam</b>	<b>1.111.625</b>	<b>1.182.587</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	209.470	246.317
<b>Toplam</b>	<b>209.470</b>	<b>246.317</b>

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 767.131 TL tutarındaki (31 Aralık 2012 - 827.177 TL) teknik açık için karşılık ayrılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	60.046	(51.891)

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.635.549	1.538.766
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.543.740	1.564.411
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	91.809	(25.645)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(868.418)	(711.589)
<b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>	<b>767.131</b>	<b>827.177</b>

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:** Erkekler için 66, kadınlar için 64 yaşında emekli olan bir kişinin dikkate alınan ortalama yaşam beklentisi istatistiksel verilere dayanan mortalite tablosuna göre belirlenmiş olup erkekler için 13, kadınlar için 18 yıldır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	178.678	21	173.291	24
Maddi duran varlıklar	304.423	35	229.547	32
Banka plasmanları	339.980	39	265.346	37
Kısa vadeli alacaklar	30.219	3	19.000	3
Diğer	15.118	2	24.405	4
<b>Toplam</b>	<b>868.418</b>	<b>100</b>	<b>711.589</b>	<b>100</b>

**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	30.573	231.592
Menkul Sermaye İradı Vergisi	71.659	80.757
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.000	1.709
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	62.360	64.110
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.122	6.870
Diğer	25.650	30.658
<b>Toplam</b>	<b>199.364</b>	<b>415.696</b>

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	187	1.218
Sosyal sigorta primleri-işveren	219	1.435
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	9.751	8.946
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	10.146	9.327
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	695	719
İşsizlik sigortası-işveren	1.392	1.440
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>22.390</b>	<b>23.085</b>

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 1.321 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2012 - Bulunmamaktadır).

**h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	6.480.981	-	5.195.642
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>6.480.981</b>	<b>-</b>	<b>5.195.642</b>

Ana Ortaklık Banka, 31 Mart 2006 tarihinde 500 milyon Euro tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra Ana Ortaklık Banka tarafından geri ödeme opsiyonu bulunan ve faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%2, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%3 olan sermaye benzeri kredi sağlamıştır. Kredi, Merrill Lynch Capital Corporation'dan Unicredito Italiano S.p.A'nın garantörlüğünde temin edilmiştir.

25 Haziran 2007 tarihinde 200 milyon Euro tutarındaki 10 yıl vadeli 5 yıl sonra Ana Ortaklık Banka tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan, faiz oranı ilk 5 yıl için EURIBOR+%1,85, ikinci 5 yıl için EURIBOR+%2,78 olarak belirlenen kredi Unicredito Italiano SpA garantörlüğünde Citibank, N.A.London Branch tarafından Ana Ortaklık Banka'ya sağlanmıştır. Bu iki krediye ilişkin erken geri ödeme opsiyonunu kullanma tarihleri gelmiş, ancak bu opsiyonlar Ana Ortaklık Banka tarafından kullanılmamıştır.

Her iki sermaye benzeri kredi de BDDK'nın sırasıyla, 2 Mayıs 2006 ve 19 Haziran 2007 tarihli yazılı uyarınca, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ile belirlenmiş şartlara uyulması kaydıyla katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür. Bu çerçevede Merrill Lynch Capital Corporation'dan temin edilen sermaye benzeri kredi vadesine 3 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %40 oranında dikkate alınmıştır. Citibank, N.A.London Branch'dan temin edilen sermaye benzeri kredi ise vadesine 4 yıldan az bir süre kalması nedeniyle katkı sermaye hesabında %60 oranında dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka 1 Milyar USD tutarında 10 yıl vadeli, kupon faiz oranı %5,50 olan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz tahvil ihracını 6 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tamamlamış olup söz konusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

Ana Ortaklık Banka, faiz oranı değişikliği yapmak amacıyla; 22 Şubat 2012 tarihinde Unicredit Bank Austria AG'den sağladığı 585 milyon ABD doları tutarındaki 3 aylık Libor + 8.30% faiz oranına sahip krediyi vadesinden önce geri ödemiş, ve 9 Ocak 2013'de 585 milyon ABD Doları tutarında, 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış, faiz oranı %5,5 ile sabit yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Ana Ortaklık Banka, söz konusu erken kapama işlemine ilişkin, 57 milyon TL tutarında komisyon ödemiştir. BDDK'nın 31 Aralık 2012 tarihli yazısı uyarınca, söz konusu kredi, sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiştir.



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Ana Ortaklık Banka, Goldman Sachs International Bank'dan sağlanan 350 milyon Euro tutarındaki sermaye benzeri kredinin geri ödemesini 21 Kasım 2013 tarihinde gerçekleştirmiş olup, aynı tarihte Bank Austria'dan faiz oranı ilk 5 yıl için % 6,35, ikinci 5 yıl için midswap+%4,68 olan, 470 milyon ABD doları tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılmış yeni bir sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Söz konusu tutar "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile belirlenmiş şartlar çerçevesinde katkı sermaye hesabında dikkate alınmıştır.

**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, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık 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 2012 - 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. Grup'un 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 Ana Ortaklık 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, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı <sup>(1)</sup>	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(241.315)	123.197	273.173	1.214.250
Değerleme farkı <sup>(2)</sup>	(241.315)	(118.997)	255.568	1.216.242
Kur farkı <sup>(1)</sup>	-	242.194	17.605	(1.992)
<b>Toplam</b>	<b>(241.315)</b>	<b>123.197</b>	<b>273.173</b>	<b>1.214.250</b>

(1) Cari dönem kur farklarını içermektedir.

(2) Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

**i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem başı bakiye</b>	<b>64.792</b>	<b>67.178</b>
Dönem net karı/(zararı)	237	10.087
Dağıtılan temettü	(678)	(3.066)
Değerleme farkları	(380)	595
Azınlık ile yapılan işlemler <sup>(1)</sup>	(33.352)	(10.002)
Diğer <sup>(1)</sup>	(28.092)	-
<b>Dönem sonu bakiye</b>	<b>2.527</b>	<b>64.792</b>

(1) Konsolide edilen YKS'nin hisselerinin satışı sonrası konsolidasyondan çıkmasından dolayı oluşan değişimi de içermektedir. Ayrıca konsolide edilmekte olan Tasfiye Halinde Yapı Kredi B tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş. hisselerinin grup dışı şirketlerden alımı sonrası oluşan değişimi içermektedir.

**III. Konsolide 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	21.610.762	17.900.797
Kullanım garantili kredi tahsis taahhütleri	6.394.154	5.378.252
Çekler için ödeme taahhütleri	5.385.711	5.258.480
Diğer cayılamaz taahhütler	11.657.414	8.507.182
<b>Toplam</b>	<b>45.048.041</b>	<b>37.044.711</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 65.880 TL (31 Aralık 2012 - 73.205 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 334.113 TL (31 Aralık 2012 - 258.609 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 73.790 TL (31 Aralık 2012 - 125.749 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır.

2. (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	118.686	121.325
Akreditifler	6.710.481	5.783.925
Diğer garanti ve kefaletler	3.611.450	2.119.199
<b>Toplam</b>	<b>10.440.617</b>	<b>8.024.449</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.275.206	1.572.512
Kesin teminat mektupları	18.915.412	14.503.571
Avans teminat mektupları	4.459.399	2.677.145
Gümrüklere verilen teminat mektupları	1.373.468	1.032.686
Diğer teminat mektupları	1.623.814	834.038
<b>Toplam</b>	<b>27.647.299</b>	<b>20.619.952</b>

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.384.229	635.957
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	146.909	103.986
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.237.320	531.971
Diğer gayrinakdi krediler	36.703.687	28.008.444
<b>Toplam</b>	<b>38.087.916</b>	<b>28.644.401</b>

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>149.219</b>	<b>1,15</b>	<b>286.469</b>	<b>1,14</b>	<b>167.706</b>	<b>1,48</b>	<b>336.850</b>	<b>1,95</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	120.504	0,93	250.704	1,00	133.845	1,18	315.460	1,83
Ormançılık	23.781	0,18	15.860	0,06	29.706	0,26	16.222	0,09
Balıkçılık	4.934	0,04	19.905	0,08	4.155	0,04	5.168	0,03
<b>Sanayi</b>	<b>5.435.621</b>	<b>42,14</b>	<b>11.128.192</b>	<b>44,17</b>	<b>4.363.236</b>	<b>38,35</b>	<b>8.093.851</b>	<b>46,87</b>
Madencilik ve taşocakçılığı	784.397	6,08	823.901	3,27	528.278	4,64	1.018.901	5,90
İmalat sanayi	4.052.815	31,42	8.794.606	34,91	3.313.134	29,12	5.904.088	34,19
Elektrik, gaz, su	598.409	4,64	1.509.685	5,99	521.824	4,59	1.170.862	6,78
<b>İnşaat</b>	<b>3.395.001</b>	<b>26,32</b>	<b>6.347.603</b>	<b>25,20</b>	<b>3.264.824</b>	<b>28,70</b>	<b>3.901.814</b>	<b>22,60</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2.791.833</b>	<b>21,64</b>	<b>5.097.488</b>	<b>20,25</b>	<b>2.475.221</b>	<b>21,76</b>	<b>2.706.915</b>	<b>15,67</b>
Toptan ve perakende ticaret	1.171.783	9,08	2.327.424	9,24	1.095.298	9,63	1.039.520	6,02
Otel ve lokanta hizmetleri	120.130	0,93	136.859	0,54	122.334	1,08	92.529	0,54
Ulaştırma ve haberleşme	332.783	2,58	568.268	2,26	470.803	4,14	351.926	2,04
Mali kuruluşlar	722.895	5,60	1.066.851	4,24	412.537	3,63	510.290	2,96
Gayrimenkul ve kira. hizm.	144.743	1,12	419.479	1,67	99.138	0,87	413.127	2,39
Serbest meslek hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	18.745	0,15	4.124	0,02	14.901	0,13	1.495	0,01
Sağlık ve sosyal hizmetler	280.754	2,18	574.483	2,28	260.210	2,28	298.028	1,71
<b>Diğer</b>	<b>1.127.284</b>	<b>8,75</b>	<b>2.329.206</b>	<b>9,24</b>	<b>1.105.134</b>	<b>9,71</b>	<b>2.228.850</b>	<b>12,91</b>
<b>Toplam</b>	<b>12.898.958</b>	<b>100,00</b>	<b>25.188.958</b>	<b>100,00</b>	<b>11.376.121</b>	<b>100,00</b>	<b>17.268.280</b>	<b>100,00</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	12.663.136	14.776.419	155.264	52.480
Aval ve kabul kredileri	-	118.517	-	169
Akreditifler	1.208	6.709.273	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	79.350	3.532.100	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12.743.694</b>	<b>25.136.309</b>	<b>155.264</b>	<b>52.649</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Gayrinakdi krediler</b>				
Teminat mektupları	11.136.586	9.286.177	135.367	61.822
Aval ve kabul kredileri	-	121.325	-	-
Akreditifler	13.789	5.769.495	-	641
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	90.379	2.025.374	-	3.446
<b>Toplam</b>	<b>11.240.754</b>	<b>17.202.371</b>	<b>135.367</b>	<b>65.909</b>

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	4.200.894	2.203.350	305.441	796	6.710.481
Teminat mektupları	14.985.676	3.699.173	8.030.583	931.867	27.647.299
Kabul kredileri	118.686	-	-	-	118.686
Diğer	328.556	1.731.701	1.156.224	394.969	3.611.450
<b>Toplam</b>	<b>19.633.812</b>	<b>7.634.224</b>	<b>9.492.248</b>	<b>1.327.632</b>	<b>38.087.916</b>
<b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b>					
Akreditifler	3.369.154	2.204.127	210.644	-	5.783.925
Teminat mektupları	9.619.433	3.350.772	6.596.747	1.053.000	20.619.952
Kabul kredileri	121.325	-	-	-	121.325
Diğer	251.864	814.862	884.460	168.013	2.119.199
<b>Toplam</b>	<b>13.361.776</b>	<b>6.369.761</b>	<b>7.691.851</b>	<b>1.221.013</b>	<b>28.644.401</b>

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

**b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	87.093.268	46.547.927
Vadeli döviz alım satım işlemleri	9.463.616	8.262.586
Swap para alım satım işlemleri	64.982.398	28.529.302
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	12.647.254	9.756.039
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	15.426.976	8.077.995
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	10.566.324	3.695.772
Faiz alım satım opsiyonları	4.860.652	4.382.223
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	2.482.678	1.688.150
<b>A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>105.002.922</b>	<b>56.314.072</b>
Risikten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.610.975	3.821.809
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	35.017.718	36.959.906
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
<b>B.Toplam risikten korunma amaçlı türev işlemler</b>	<b>37.628.693</b>	<b>40.781.715</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>142.631.615</b>	<b>97.095.787</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****c. Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:**

Cari Dönem <sup>(1)</sup>	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	403.440	90.528	318.508	(580.365)	-	232.111
- Giriş	17.531.762	10.253.258	15.423.001	3.001.496	-	46.209.517
- Çıkış	(17.128.322)	(10.162.730)	(15.104.493)	(3.581.861)	-	(45.977.406)
Faiz oranı türevleri:	3.660	1.102	(1.692)	212.848	20.476	236.394
- Giriş	71.149	4.739	1.485.237	4.902.707	896.372	7.360.204
- Çıkış	(67.489)	(3.637)	(1.486.929)	(4.689.859)	(875.896)	(7.123.810)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(24.452)	113.106	144.742	109.545	90.267	433.208
- Giriş	20.158	1.448.718	2.538.347	13.644.678	424.882	18.076.783
- Çıkış	(44.610)	(1.335.612)	(2.393.605)	(13.535.133)	(334.615)	(17.643.575)
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>17.623.069</b>	<b>11.706.715</b>	<b>19.446.585</b>	<b>21.548.881</b>	<b>1.321.254</b>	<b>71.646.504</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(17.240.421)</b>	<b>(11.501.979)</b>	<b>(18.985.027)</b>	<b>(21.806.853)</b>	<b>(1.210.511)</b>	<b>(70.744.791)</b>

Önceki Dönem <sup>(1)</sup>	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Alım satım amaçlı türev finansal araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	(41.042)	(4.474)	114.882	(528.320)	(157.000)	(615.954)
- Giriş	12.467.989	4.357.347	6.920.444	1.975.186	-	25.720.966
- Çıkış	(12.509.031)	(4.361.821)	(6.805.562)	(2.503.506)	(157.000)	(26.336.920)
Faiz oranı türevleri:	259	(2.256)	39.907	53.997	30.600	122.507
- Giriş	23.713	259.367	1.547.445	2.950.139	454.205	5.234.869
- Çıkış	(23.454)	(261.623)	(1.507.538)	(2.896.142)	(423.605)	(5.112.362)
<b>Riskten korunma amaçlı araçlar</b>						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	(41.305)	9.547	(213.752)	(1.463.759)	(158.052)	(1.867.321)
- Giriş	21.711	173.776	4.095.250	15.193.430	1.186.341	20.670.508
- Çıkış	(63.016)	(164.229)	(4.309.002)	(16.657.189)	(1.344.393)	(22.537.829)
<b>Toplam nakit girişi</b>	<b>12.513.413</b>	<b>4.790.490</b>	<b>12.563.139</b>	<b>20.118.755</b>	<b>1.640.546</b>	<b>51.626.343</b>
<b>Toplam nakit çıkışı</b>	<b>(12.595.501)</b>	<b>(4.787.673)</b>	<b>(12.622.102)</b>	<b>(22.056.837)</b>	<b>(1.924.998)</b>	<b>(53.987.111)</b>

(1) Yukarıdaki tabloda ara dönem anapara ödemeleri vade sonlarında dikkate alınmıştır.

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 1.210.160 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2012 - 1.257.334).

**d. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 52.576 TL (31 Aralık 2012 - 48.743 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.

**e. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Grup 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.

**IV. Konsolide 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 <sup>(1)</sup>	3.244.278	219.177	3.568.263	246.858
Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>	2.901.328	1.305.086	2.736.626	1.128.172
Takipteki alacaklardan alınan faizler	104.305	2.408	111.893	50
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6.249.911</b>	<b>1.526.671</b>	<b>6.416.782</b>	<b>1.375.080</b>

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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	75.974	9.747	77.598	18.206
Yurt dışı bankalardan	3.480	17.087	2.620	20.431
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>79.454</b>	<b>26.834</b>	<b>80.218</b>	<b>38.637</b>

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	8.451	2.695	21.937	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	726.968	377.084	600.698	49.215
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	266.457	158.184	336.554	613.393
<b>Toplam</b>	<b>1.001.876</b>	<b>537.963</b>	<b>959.189</b>	<b>664.650</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2.824	1.743

**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	94.565	683.336	98.196	527.160
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	36.690	11.975	32.486	23.757
Yurt dışı bankalara	57.875	671.361	65.710	503.403
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	364	-	-
<b>Toplam <sup>(1)</sup></b>	<b>94.565</b>	<b>683.700</b>	<b>98.196</b>	<b>527.160</b>

(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	1.188	538

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	121.263	148.959	131.641	89.163
<b>Toplam</b>	<b>121.263</b>	<b>148.959</b>	<b>131.641</b>	<b>89.163</b>

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Konsolide 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			
<b>Türk parası</b>									
Bankalar mevduatı	298	826	10.189	1.600	603	169	-	13.685	8.395
Tasarruf mevduatı	1	51.851	1.403.974	81.152	22.238	21.236	-	1.580.452	2.068.553
Resmi mevduat	-	11	639	115	28	2	-	795	510
Ticari mevduat	22	127.954	575.475	56.858	38.660	9.567	-	808.536	939.802
Diğer mevduat	-	5.881	124.179	12.739	208.848	148	-	351.795	153.190
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>321</b>	<b>186.523</b>	<b>2.114.456</b>	<b>152.464</b>	<b>270.377</b>	<b>31.122</b>	<b>-</b>	<b>2.755.263</b>	<b>3.170.450</b>
<b>Yabancı para</b>									
DTH	2.228	127.288	494.208	24.732	24.657	91.620	11.940	776.673	858.529
Bankalar mevduatı	83	3.435	6.055	7.050	5.271	1.182	-	23.076	31.283
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	633	1.646	179	171	36	-	2.665	2.796
<b>Toplam</b>	<b>2.311</b>	<b>131.356</b>	<b>501.909</b>	<b>31.961</b>	<b>30.099</b>	<b>92.838</b>	<b>11.940</b>	<b>802.414</b>	<b>892.608</b>
<b>Genel toplam</b>	<b>2.632</b>	<b>317.879</b>	<b>2.616.365</b>	<b>184.425</b>	<b>300.476</b>	<b>123.960</b>	<b>11.940</b>	<b>3.557.677</b>	<b>4.063.058</b>

**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	3.235	103
Diğer	12.008	1.558
<b>Toplam</b>	<b>15.243</b>	<b>1.661</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kâr</b>	<b>30.378.541</b>	<b>47.699.356</b>
Sermaye piyasası işlemleri kâr	630.378	330.183
Türev finansal işlemlerden kâr	10.527.461	20.117.430
Kambiyo işlemlerinden kâr	19.220.702	27.251.743
<b>Zarar (-)</b>	<b>(29.990.815)</b>	<b>(47.669.112)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(58.559)	(11.284)
Türev finansal işlemlerden zarar	(8.915.394)	(20.884.366)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(21.016.862)	(26.773.462)
<b>Net kâr/zarar</b>	<b>387.726</b>	<b>30.244</b>

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2.213.911 TL'dir (31 Aralık 2012 – 340.291 TL zarar).

**e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide 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	1.158.549	867.657
III. Grup kredi ve alacaklar	33.343	44.004
IV. Grup kredi ve alacaklar	69.695	175.359
V. Grup kredi ve alacaklar	1.055.511	648.294
Genel karşılık giderleri	233.042	357.507
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	57.854	94.730
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri <sup>(1)</sup>	31.124	2.251
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.436	1.693
Satılmaya hazır finansal varlıklar	29.688	558
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	32.081	72.886
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar <sup>(1)</sup>	32.081	72.886
Diğer	39.471	5.111
<b>Toplam</b>	<b>1.552.121</b>	<b>1.400.142</b>

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı 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	1.456.388	1.348.135
Kıdem tazminatı karşılığı	7.652	20.546
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	51.891
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	164.747	158.802
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	80.594	68.198
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	302	235
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	4.586	3.766
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.193.135	980.643
Faaliyet kiralama giderleri	172.856	150.179
Bakım ve onarım giderleri	68.083	54.192
Reklam ve ilan giderleri	114.012	84.140
Diğer giderler	838.184	692.132
Aktiflerin satışından doğan zararlar	304	147
Diğer	635.638	526.276
<b>Toplam</b>	<b>3.543.346</b>	<b>3.158.639</b>

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

Vergi öncesi kârın 5.066.435 TL'si (31 Aralık 2012 - 4.878.895 TL) net faiz gelirlerinden, 2.136.188 TL'si (31 Aralık 2012 - 1.864.760 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 3.543.346 TL'dir (31 Aralık 2012 - 3.158.639 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı 1.407.797 TL'dir (31 Aralık 2012 - 133.700 TL).

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un 223.229 TL (31 Aralık 2012 - 745.772 TL) cari vergi gideri ve 406.573 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2012 - 147.593 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin 81.785 TL (31 Aralık 2012 - 26.134 TL) cari vergi gideri bulunmaktadır. Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2012 - 622 TL ertelenmiş vergi gideri).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.370.776	2.722.695
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	877.155	544.539
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(165.568)	80.396
<b>Toplam</b>	<b>711.587</b>	<b>624.935</b>

**ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanması oranının açıklanması, Grup'un 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.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****i. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	237	10.087

**j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:**

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

**V. Konsolide 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 değerlerin 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:**

Ana Ortaklık 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, 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 2013 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 115.117 TL zararlıdır (31 Aralık 2012 - 560.813 TL zararlı).

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2012 - 264 milyon EUR). 241.119 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2012 - 96.731 kur farkı gideri) özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:**

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

**VI. Konsolide 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:

3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>5.386.164</b>	<b>7.647.595</b>
Kasa ve efektif deposu	1.546.923	1.033.190
Bankalardaki vadesiz depo	3.839.241	6.614.405
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>5.446.125</b>	<b>3.816.780</b>
Bankalararası para piyasası	2.768.409	2.172.189
Bankalardaki vadeli depo	2.677.716	1.644.591
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>10.832.289</b>	<b>11.464.375</b>

3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Nakit</b>	<b>5.397.292</b>	<b>5.386.164</b>
Kasa ve efektif deposu	1.806.589	1.546.923
Bankalardaki vadesiz depo	3.590.703	3.839.241
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>5.083.136</b>	<b>5.446.125</b>
Bankalararası para piyasası	2.922.052	2.768.409
Bankalardaki vadeli depo	2.161.084	2.677.716
<b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b>	<b>10.480.428</b>	<b>10.832.289</b>



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.****31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 17.068.838 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2012 - 9.591.973 TL). Ayrıca yurt dışı bankalar hesabında 203.519 TL serbest olmayan tutar olarak yer almaktadır (31 Aralık 2012 - 130.530 TL).

**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 4.784.185 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2012 - 2.855.116 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 837.563 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2012 - 4.763.805 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yaklaşık 836.133 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2012 - 233.440 TL tutarındaki azalış) olarak hesaplanmıştır.

**VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama****a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:**

1. Grup'un 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
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b>						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	35.480	2.559	361.814	403.915	777.335	937.437
Dönem sonu bakiyesi	88.320	3.769	127.213	450.294	903.056	1.029.707
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>2.824</b>	<b>30</b>	<b>9.817</b>	<b>2.348</b>	<b>65.738</b>	<b>13.047</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki 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
<b>Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b>						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	15.079	2.053	426.591	230.061	693.445	723.808
Dönem sonu bakiyesi	35.480	2.559	361.814	403.915	777.335	937.437
<b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>	<b>1.743</b>	<b>24</b>	<b>12.950</b>	<b>2.215</b>	<b>65.755</b>	<b>14.903</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un 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
<b>Mevduat</b>						
Dönem başı	15.788	10.801	8.646.705	7.546.932	8.339.879	4.885.191
Dönem sonu	6.688	15.788	15.480.464	8.646.705	6.544.935	8.339.879
<b>Mevduat faiz gideri</b>	<b>1.188</b>	<b>538</b>	<b>443.293</b>	<b>345.778</b>	<b>264.308</b>	<b>240.433</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1)</sup>	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un 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
<b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler <sup>(2)</sup></b>						
Dönem başı <sup>(3)</sup>	-	-	300.627	216.174	432.403	97.206
Dönem sonu <sup>(3)</sup>	-	-	442.253	300.627	659.635	432.403
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>57</b>	<b>2.224</b>	<b>12.415</b>	<b>2.951</b>	<b>(32.013)</b>	<b>10.317</b>

**Riskten korunma amaçlı işlemler <sup>(2)</sup>**

Dönem başı <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu <sup>(3)</sup>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam kâr / zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**b. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:**

Grup üst yönetime 31 Aralık 2013 itibarıyla 43.220 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2012 - 34.709 TL).

**IX. 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
Yurtiçi şube	948	15.679				
Yurtdışı temsilcilikler	-	-				
Yurtdışı şube	1	4	Bahreyn		6.066.223	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-			-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

**X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

**Altıncı Bölüm****Diğer Açıklamalar****I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**Yedinci Bölüm****Bağımsız Denetim Raporu****I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide 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, 10 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

**II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Bulunmamaktadır.

# Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri

## YAPI ve KREDİ BANKASI A.Ş.

### Ticaret Sicil Numarası:

32736

### Mersis Numarası:

6-6174-5365-5153502

### Adres:

Genel Müdürlük

Yapı Kredi Plaza D Blok

Levent Beşiktaş 34330 İstanbul, Türkiye

Tel: 0212 339 70 00

Faks: 0212 339 60 00

SWIFT Kodu: YAPITRIS

### İnternet Sitesi:

<http://www.yapikredi.com.tr>

### Şube Bilgileri:

Yapı Kredi şube erişim bilgilerine Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilir.

### Sosyal Medya Bilgileri:

Yapı Kredi Facebook, Twitter, LinkedIn, Google+ ve YouTube kanallarıyla sosyal medyada aktif bir konuma sahiptir. Tüm bu kanallarda Banka, Yapı Kredi adı altında yer almaktadır.



## YURTDIŞI İŞTİRAKLERİ

### YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN JSC

628 district, C.Mammadguluzade street 73G

AZ1078, Baku, Azerbaijan

Tel: +99 412 497 7795

Faks: +99 412 497 0276

SWIFT Kodu: KABA AZ 22

### YAPI KREDİ BANK MOSCOW

Goncharnaya Naberezhnaya

Construction 2, House 1

115172 Moskova, Rusya Federasyonu

Tel: + 7495 234 98 89

Faks: + 7495 956 19 72

SWIFT Kodu: YKBM RU MM

Teleks Kodu: 414150 yapı ru

### YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor

Amstelplein 1, 1096 HA

Amsterdam, Hollanda

Tel: + 3120 462 44 44

Faks: + 3120 663 13 31

SWIFT Kodu: KABA NL 2A

### BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. (BCP)

Rue de la Fontaine 1

P.O. Box 3069

CH-1211 Cenevre, İsviçre

Tel: + 41 22 909 19 19

Faks: + 41 22 909 19 00

SWIFT Kodu: BPCP CH GG

Teleks Kodu: 412391 bcp ch

## YURT DIŞI ŞUBESİ

### YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ

Bahrain Development Bank Building,

2nd Floor Diplomatic Area

P.O. Box: 10615

Manama, Bahreyn

Tel: + 973 175 410 55 / + 973 175 303 13

Faks: + 973 175 410 56 / + 973 175 303 11

SWIFT Kodu: YAPI BH BX

Teleks Kodu: 9935 yapibah bn

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**

Genel Müdürlük  
Yapı Kredi Plaza D Blok  
Levent 34330 İstanbul  
Tel: 0212 339 70 00  
Faks: 0212 339 60 00  
[www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)