

Hizmette sınır yoktur.

İçindekiler

Bölüm I : Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	2
Olağan Genel Kurul Gündemi, Esas Sözleşme Değişiklikleri, Kâr Dağıtım Politikası, 2014 Yılı Kârına İlişkin Not	4
2014 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, Ortaklık Yapısı	10
Sektör Konumu	11
2014 Özet Finansal Bilgiler	12
2014 Yılında Alınan Ödüller	13
Bankacılık Faaliyetleri	14

Bölüm II : Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu	35
Üst Yönetim	38
Yönetim Kurulu ve Komiteler	41
Yönetim Kurulu Raporu	43
İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar	44
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	45
Risk Grubuyla Yapılan İşlemler, Bağlı Şirket Raporu	55

Bölüm III : Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	57
Risk Yönetimi Politikaları	58
2014 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	59
Kredi Derecelendirme Notları	60
31 Aralık 2014 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	61
31 Aralık 2014 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	166
Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri	281



Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 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, yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 2 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporuna konu olan finansal tablolarıyla uyumuna ilişkin olarak denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397. Maddesine 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 2014 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 40'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bankanın 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 tablolarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdürmeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemli bir belirsizliğe rastlanılmamıştır.

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

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

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak Başdenetçi

İstanbul, 26 Şubat 2015

Bölüm I

Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi

25 Mart 2015 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablo ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve 2014 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamanın Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Banka'nın 2014 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Banka tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi işlemlerinin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
7. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için Ücret Politikası ve Politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve onaylanması,
8. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin aylık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
9. Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde hazırlanan, 2014 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun 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. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2014 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve 2015 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
12. Yönetim kontrolünü 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 2014 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
13. Dilek ve görüşler.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Banka'nın 27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, ilgili mevzuata uyum ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda Banka Esas Sözleşmesi'nin "amaç ve konu" başlıklı 3 maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Kâr Dağıtım Politikası

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

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

Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu Politika, ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir.

2014 Yılı Kârına İlişkin Not

1.844.966.471,33 TL konsolide olmayan net dönem kârından 92.248.323,57 TL genel kanuni yedek akçe (birinci tertip yasal yedek) ayrıldıktan sonra kalan 1.752.718.147,76 TL net dağıtılabilir dönem karından pay sahiplerimize; 217.352.564,20 TL birinci kar payı, 182.647.435,80 TL ikinci kar payı olmak üzere toplam 400.000.000,00 TL nakit kar payı ödenmesi, 18.264.743,58 TL genel kanuni yedek akçe (ikinci tertip yasal yedek) ile 1.486.376,60 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.332.967.027,58 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2014 yılı kâr dağıtım tablosu, raporun 5. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2014 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2014 Yılı Kâr Payı Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	640.999.094,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara (YK) Göre
3	Dönem Kârı	2.369.625.152,33
4	Ödenecek Vergiler (-)	524.658.681,00
5	Net Dönem Kârı (=)	1.844.966.471,33
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	92.248.323,57
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.752.718.147,76
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	217.352.564,20
	-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 Kişiler)	0
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	182.647.435,80
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	18.264.743,58
17	Statü Yedekleri	0
18	Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)	1.486.376,60
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.332.967.027,58
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

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 (*)	-	400.000.000,00	-	%22,82	0,0920164	9,20164
NET	-	340.000.000,00	-	%19,40	0,0782139	7,82139

* 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

Sayın Hissedarlarımız,

Türk bankacılık sektörü 2014 yılı faaliyetlerini küresel ve yurt içindeki gelişmeler nedeniyle oldukça değişken bir ortamda gerçekleştirmiştir. Küresel düzeyde FED'in faiz artırımının zamanlaması ve derecesi, Avrupa Merkez Bankası'nın (ECB) politikaları, jeopolitik riskler ve yılın sonuna doğru petrol fiyatlarında görülen keskin düşüş, yıl boyunca dikkatlerin üzerinde toplandığı konular olmuştur. Diğer yandan, yurt içinde faaliyet ortamı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) politikaları ile belediye ve cumhurbaşkanlığı seçimleri gibi ulusal siyasi gelişmelerden etkilenmiştir.

2014 yılında bankacılık sektöründe krediler yıllık %18 artarak 1.179 milyar TL'ye yükselirken, mevduat %10 artışla 1.050 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bankacılık sektöründeki aktif kalitesi sağlamlığını korumuş, takipteki krediler oranı 2013 yılına kıyasla 20 baz puanlık artışla %2,8 olarak gerçekleşmiştir. Öte yandan sektörün net kârı, Yapı Kredi Sigorta'nın 2013 yılındaki satışı hariç olmak üzere, yıllık %10 artışla 24,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

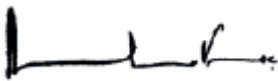
2014 yılı, toplam 195 milyar TL aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük 4. özel bankası olan Yapı Kredi için 70. kuruluş yılı olması itibarıyla özel ve farklı bir önem taşımıştır. Yapı Kredi, geride bıraktığı 70 yıl içerisinde, "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışı ve müşteri odaklı yaklaşımıyla her zaman yeniliklerin öncüsü olmuştur. Yapı Kredi bu anlayışını 2014 yılında da sürdürmüştü ve Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı daha da artırmıştır. Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini %27 yükselterek 174,3 milyar TL'ye taşıyan Yapı Kredi, özel bankalar arasındaki sıralamada bir basamak yükselerek 2014 yılını en büyük 3. banka olarak tamamlamıştır.

Yapı Kredi'nin gündeminde her zaman üst sıralarda yer alan sürdürülebilirlik açısından bakıldığında, 2014 yılında önemli bir ilerleme kaydettiği görülmektedir. Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans çerçevesinde Borsa İstanbul, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi yeni oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 BIST-30 şirketinden biri olarak seçmiştir.

Yapı Kredi, kurumsal yönetime verdiği büyük önemle, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2013'te 10 üzerinden 8,82 olan kurumsal yönetim notunu 2014 yılında 9,25'e yükseltmiştir.

2014 yılı, büyüme odaklı yatırımlar ve elde edilen sağlıklı kârlılık ile Yapı Kredi için başarılı bir yıl olmuştur. Yapı Kredi'nin başarılı performansı, yıl içerisinde birçok saygın ulusal ve uluslararası kuruluş tarafından verilen 30'dan fazla ödül ile de teyit edilmiştir. Banka, International Finance Magazine'in "Türkiye'nin En Yenilikçi Bankası" ödülüne layık görülürken, Global Banking and Finance Review tarafından "Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası", Global Finance tarafından da "Avrupa'nın En İyi Mobil Bankası" olarak seçilmiştir. Diğer taraftan Yapı Kredi, Türkiye'nin en saygın ödüllerinden Etika'yı üst üste ikinci kez kazanarak etik ilke ve değerlere bağlılığını bir kez daha göstermiştir.

Yapı Kredi'nin başarılarla ilerlediği bu yolda bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize, destekleriyle her zaman bizlere güven veren hissedarlarımıza ve yoğun çabalarıyla bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.



Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

CEO'nun Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2014, Yapı Kredi'nin 70. kuruluş yıldönümü olması sebebiyle, bizler için özel ve gurur dolu bir yıl olmuştur. Ayrıca, 2014 yılı, Bankamız'ın büyüme odaklı yatırım stratejisinin ilk yılı olması dolayısıyla da müstesna bir önem taşımaktadır. Bu strateji öncelikle Yapı Kredi'nin sektördeki konumunu güçlendirmeyi, uzun vadede ise sürdürülebilir kârlılığını devam ettirmeyi hedeflemektedir. Yıl boyunca Yapı Kredi'yi olumlu anlamda ayırtıran bu strateji, geçtiğimiz beş yılda bankacılık sektörünün kârlılık düzeylerini etkileyen yasal düzenlemeler ve artan rekabetin önüne geçilebilmesi açısından da önemli bir adım olmuştur.

Söz konusu büyüme stratejisinin ana unsurlarını insan kaynağı başta olmak üzere, ATM ve şube ağına yapılan yatırımlar ile ticari verimliliğin yükseltilmesine yönelik atılan adımlar oluşturmaktadır. Bu doğrultuda, 2014 yılında Yapı Kredi ailesine 1.850 kişi katılmış ve toplam çalışan sayısı 18.500'ü aşmıştır. Böylece Yapı Kredi'nin bu alandaki pazar payı 80 baz puan artışla %8,7'ye yükselmiştir. Diğer taraftan Banka, açılan 60 yeni şubesiyle toplam şube sayısını 1.000'in üzerine taşımış, bu alandaki pazar payını da 30 baz puan artışla %8,9'a ulaştırmıştır. Böylece Yapı Kredi, şube sayısı açısından sıralamadaki yerini 2 basamak yükselterek 3. sıraya yerleşmiştir. Ayrıca, 606 yeni ATM'nin devreye alınmasıyla toplam ATM ağı 3.606'ya ulaşmıştır. Bunun sonucu olarak Yapı Kredi'nin bu alandaki pazar payı da 80 baz puan artışla %7,9'a çıkmıştır.

Yapı Kredi, inovatif bankacılık alanında yeni bir şubesiz bankacılık modeli olan NUVO'yu lanse etmiş, müşteri deneyimi süreçlerini yeniden tasarlamıştır. Ticari verimliliğe ilişkin diğer girişimlere ek olarak halihazırdaki ödüllü internet bankacılığını daha da güçlendirmiştir

Diğer taraftan, büyüme stratejisinin kilit noktalarından biri olan ve sürdürülebilirlik açısından hayati önem taşıyan yeni müşteri kazanımında ciddi bir ivme sağlanmıştır. 2014 yılında Yapı Kredi, müşteri tabanını 600 bin yeni müşteriyle büyüterek geçtiğimiz yıllara kıyasla müşteri kazanımında 2,7 kat artış yakalamıştır. Böylece, toplam müşteri sayısı 2014 yıl sonu itibarıyla 10,6 milyon rakamına ulaşmıştır.

2014 yılındaki bir diğer önemli gelişme ise nakdi kredilerde ve mevduattaki kayda değer pazar payı artışları olmuştur. Yapı Kredi'nin nakdi kredileri yıllık %26 artışla 125,5 milyar TL'ye ulaşmış ve pazar payı 70 baz puan artışla %10,2'ye yükselmiştir. Kredi dağılımı, TL cinsinden işletme kredileri, bireysel ihtiyaç kredileri ve KOBİ kredileri gibi daha kârlı segmentlere kaymıştır. Kredi kartlarındaki lider konum da sürdürülmüştür.

Diğer yandan, mevduat yıllık %22 artışla 107,6 milyar TL'ye ulaşmış, bankanın toplam mevduattaki pazar payı 90 baz puan artışla %10'a yükselmiştir. Yıl boyunca fonlama tabanını çeşitlendirmeye de odaklanmış olan Yapı Kredi; sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil ihracı ile diğer finansal enstrümanları kullanarak 2014 yılında yaklaşık 5,7 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Yapı Kredi, kredilerdeki güçlü büyümesine rağmen sermaye yeterlilik oranını %15'de tutmayı başarmıştır. Aktif kalitesi açısından Yapı Kredi, takipteki krediler oranını sektördeki yıllık 20 baz puanlık artışa karşın 10 baz puan azaltarak sektörden daha iyi bir performans sergilemiştir.

Yılın ilk döneminde yapılan yatırımların da sağlamış olduğu destekle Yapı Kredi, yıl boyunca çeyrek net kârında tutarlı bir artış trendi yakalamayı başarmıştır. 2014 sonu itibarıyla Yapı Kredi, 2.056 milyon TL konsolide net kâr elde etmiş ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı %12 olarak gerçekleşmiştir.

2015 yılında Yapı Kredi, müşteri odaklı bankacılık yaklaşımıyla kendisini olumlu anlamda ayırtırmaya ve belirlediği alanlarda lider konumunu pekiştirmeye devam edecektir. Banka, bu vizyonu çerçevesinde dağıtım ağlarına yatırım yapmayı ve ticari etkinliğini artırmayı sürdürecektir.

"Akıllı Büyüme" stratejimiz doğrultusunda ilerlemeye devam ederken, sadık müşterilerimize, desteklerini esirgemeyen hissedarlarımıza, gösterdikleri yoğun çaba ve sarf ettikleri emek için çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Faik Açıkalin

Faik Açıkalin
CEO

Vizyon, Misyon ve 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 yatırım, 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 ulaşılabilir 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 bir 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 yönetilmesi

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

2014: Büyüme Odaklı Yatırım Stratejisi

- Kredi ve mevduatta dengeli büyüme ve güçlü pazar payı kazanımları
- Hizmet ağının genişletilmesi (çalışan sayısı, şube, ATM)
- Yenilikçiliğe ve müşteri kazanımına odaklanılması
- Sağlam sermaye yapısı ve sağlıklı likiditenin sürdürülmesi

İlk Bakışta Yapı Kredi

Yapı Kredi, 1944 yılındaki kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ile konumunu pekiştirmeye devam etmiştir. 2014 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi **195 milyar TL toplam aktif büyüklüğü** ile **Türkiye'nin en büyük 4. özel bankasıdır**. Müşteri odaklı yaklaşımı ile daima **Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya çalışan Yapı Kredi**, 2014 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini %27 artırarak 174,3 milyar TL'ye taşımış, özel bankalar arasındaki sıralamada bir basamak yükselerek 2014 yılını 3. en büyük olarak tamamlamıştır.

Yapı Kredi, geniş coğrafi dağılımı ve çok kanallı hizmet ağı ile **10,6 milyon müşteriye** hizmet vermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan **1.000'den fazla şubeye** ve **18.500'den fazla çalışana** sahiptir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri **3.606 ATM**, yenilikçi **internet şubesi**, öncü **mobil şubesi**, ödüllü **3 çağrı merkezi** ve **500 bin POS** terminalini içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %83'ü şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, yurt içi ve yurt dışı 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 **yurt içi iştirakleri** ile Hollanda, Rusya ve Azerbaycan'daki **yurt dışı 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 çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu cirosu Türkiye'nin milli gelirinin %8'ini, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %10'unu oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan **UniCredit Grubu**, Avrupa bankacılık sisteminde önemli bir yere sahip İtalya merkezli finansal bir kurumdur. Grubun 17 ülkede toplam 9.000 şubesi ve 148 bin çalışanı bulunmaktadır.

Ortağın Ünvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	81,80
Diğer Ortaklar	791.338.887,93	18,20
Toplam	4.347.051.284,00	100,00

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Toplam Banka		
Nakdi Krediler	%10,2	5
Türk Lirası Nakdi Krediler	%10,1	5
Yabancı Para Nakdi Krediler	%10,6	4
Mevduat	%10,0	5
Türk Lirası Mevduat	%10,0	6
Yabancı Para Mevduat	%10,0	5
Dağıtım Ağı		
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%8,7	4
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,9	3
ATM	%7,9	5
İnternet Şubesi	%13,1	-
Mobil Şubesi	%11,6	-
Perakende Bankacılık		
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%20,8	1
Kredi Kartı Cirosu	%18,6	1
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%34,3	1
POS Cirosu	%20,0	1
Kredi Kartı Sayısı	%17,9	1
Tüketici Kredileri	%8,8	6
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%8,1	7
Konut Kredisi	%9,6	6
Taşıt Kredisi	%10,8	4
Taksitli Ticari Krediler	%6,7	6
Kurumsal ve Ticari Bankacılık		
Kurumsal Krediler	%9,6	5
Gayrinakdi Krediler	%13,8	1
Leasing İşlem Hacmi	%18,3	1
Faktoring Cirosu	%16,9	1
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%11,0	1
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi		
Yatırım Fonları	%18,0	2
Borsa İstanbul İşlem Hacmi ⁽²⁾	%12,0	1
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,4	2

(1) Banka çalışan sayısı: 17.457; Banka şube sayısı: 1.003

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

Özet Finansal Bilgiler

	2013	2014	Değişim
Büyüme			
Aktifler (milyar TL)	160,3	195,0	%22
Nakdi + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	137,5	174,3	%27
Nakdi Krediler (milyar TL)	99,4	125,5	%26
Mevduat (milyar TL)	88,5	107,6	%22
Kârlılık			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	8.058	8.754	%9
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	3.543	4.146	%17
Net Kâr (milyon TL) ⁽¹⁾	2.375	2.056	-%13
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹⁾⁽²⁾	%16,7	%12,0	-470 bp
Aktif Kârlılığı ⁽¹⁾	%1,5	%1,1	-40 bp
Gider/Gelir Oranı	%44	%47	+3 p
Likidite ve Sermaye			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,0	%15,0	-100 bp
Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	%11,1	%10,9	-20 bp
Banka Kaldıraç Oranı ⁽³⁾	7.6x	8.5x	+0,9x
Banka Kredi / Mevduat Oranı	%110	%115	+5 p
Aktif Kalitesi			
Takipteki Krediler Oranı	%3,5	%3,4	-10 bp
Toplam Karşılık Oranı ⁽⁴⁾	%107	%113	+6 p
Risk Maliyeti ⁽⁵⁾	%1,27	%1,17	-10 bp

(1) 2013 rakamları Yapı Kredi Sigorta satışından elde edilen 1,3 milyar TL gelir hariç tutularak hesaplanmıştır. Satış dahil 2013 yılı toplam kâr 3.659 milyon TL'dir

(2) 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

(3) Özkaynak hariç toplam yükümlülüklerin özkaynak toplamına oranı

(4) Özel ve genel karşılıklar dahil edilmiştir

(5) Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt nakdi kredilere oranı

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

2014 Yılında Alınan Ödüller

Genel Bankacılık

Türkiye'nin En Beğenilen 3 Bankasından Biri	Capital Dergisi
Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası	Global Banking and Finance Review
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı	World Finance
En İyi Şube Deneyimi	Innovatif Baykuş Ödülleri
En Yenilikçi Banka	International Finance Magazine
Nakit Yönetimde En İyi Banka	Euro Money
Türkiye'nin En Etik Şirketi	Etik Değerler Merkezi
İç Denetim Farkındalık Ödülü	Türkiye İç Denetim Enstitüsü
En İyi Filantopik Girişim	Private Asset Management Dergisi
Özel Bankacılık İnovasyon Ödülü	Private Asset Management Dergisi

Kredi Kartları

Visa Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe
Visa Ticari Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe
Play Card Hürriyet Projesi - Başarı Belgesi	Mediacat 9. Felis Ödülleri

Alternatif Dağıtım Kanalları

Mobil Bankacılıkta Avrupa'nın En İyisi Ödülü	Global Finance
Bankacılık Kategorisinde Üstün Başarı Ödülü	Interactive Media Awards
Google Örnek Çalışma	Google
Finansal Hizmetler Kategorisinde Mükemmellik Ödülü	Communicator Awards
Bankacılık/Fatura Ödeme Kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Awards
Kurumsal Kimlik Kategorisinde Üstünlük Ödülü	Communicator Awards

İnsan Kaynakları ve Yapı Kredi Bankacılık Akedemisi

Yılın En Beğenilen İş İlanı	Kariyer.net
Yılın En Çok Başvuru Alan Firması	Kariyer.net
İnsana Saygı Ödülü	Kariyer.net
Yılın En İyi Uluslararası Kurumsal Üniversitesi	International Quality & Productivity Center
Yetenek Gelişiminde Mükemmellik	International Quality & Productivity Center

İştirakler

Yapı Kredi Yatırım - En İyi Türev Ürünler Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review
Yapı Kredi Yatırım - En İyi Hisse Senetleri Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review
Yapı Kredi Yatırım - En Yenilikçi Aracı Kurum	Global Banking and Finance Review
Yapı Kredi Yatırım - En Yenilikçi Hisse Senetleri Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	EMEA Finance Magazine
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	World Finance Magazine
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	International Finance Magazine
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Banking and Finance Review
Yapı Kredi Faktoring - Dünyanın İkinci En İyi İhracat Faktoring Şirketi	Factor Chain International
Yapı Kredi Bank Azerbijan - Azerbaycan'ın En İyi Yeni Perakende Bankası	Global Banking And Finance Review
Yapı Kredi Bank Azerbijan - Azerbaycan'ın En Yenilikçi Kurumsal Bankası	Global Banking And Finance Review

Bankacılık Faaliyetleri

Perakende Bankacılık

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 10 milyon ABD Doları'nın altında olan şirketlere hizmet vermektedir.

Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %49	Krediler: %50	Mevduat: %34
---------------	---------------	--------------

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, ticari (10-100 milyon ABD Doları) ve kurumsal (100 milyon ABD Doları üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %32	Krediler: %50	Mevduat: %42
---------------	---------------	--------------

İştirakler

Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Netherland
Yapı Kredi Moscow
Yapı Kredi Azerbajjan
Yapı Kredi Malta⁽¹⁾

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

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

Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %3	Krediler: %0,3	Mevduat: %24
--------------	----------------	--------------

İştirakler

Yapı Kredi Portöy Yönetimi
Yapı Kredi Yatırım

Toplam gelirler içinde perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık gelirlerinden geriye kalan %16 pay hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir.

Banka'nın diğer iştirakleri Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Banque de Commerce et Placements, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık ile Allianz Yaşam ve Emeklilik'i kapsamaktadır.

(1) 2014 yılında kurulmuş olup, bankacılık faaliyetleri 2015 yılında başlayacaktır

Perakende Bankacılık: Kartlı Ödeme Sistemleri

Profil

Kredi Kartı Adedi	10,2 milyon
Banka Kartı Adedi	7,5 milyon
Müşteri Adedi	5,7 milyon
POS Terminali	501 bin

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%20,8	1
Kredi Kartı Cirosu	%18,6	1
POS Cirosu	%20,0	1
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%34,3	1
Kredi Kartı Sayısı	%17,9	1

Ödüller

	Kurum
Visa Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe
Visa Ticari Kredi Kartı Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe
Play Card Hürriyet Projesi, Başarı Belgesi	Mediacat 9. Felis Ödülleri

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 Kartı

25 yılı aşkın sektör liderliği

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana sektör lideri olduğu kartlı ödeme sistemlerinde daima müşteri beklentilerini karşılamak için çalışmaktadır. 2014 yılında Banka, yenilikçi yaklaşımına devam etmiş ve 10 milyon'u aşkın kredi kartı sayısı ile sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2014 Nilson Raporu'na göre Avrupa'nın 7. en büyük kredi kartı programıdır. Dünya sıralamasında ise Yapı Kredi, 2014 yılında konumunu geçtiğimiz yıla kıyasla 1 basamak artırarak 43. sıraya yükseltmiştir.

Yapı Kredi 2014 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 satış odaklanmış ve aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirilmesindeki disiplinli yaklaşımını da korumuştur. Yapı Kredi, yeni yasal düzenlemelerin kredi kartları iş kolunun kârlılığı üzerinde yarattığı etkiler sebebiyle, iş modelinde uzun vadeli sürdürülebilirlik sağlayacak düzenlemeler yapmak üzere girişimler başlatmıştır.

2014 yılında Yapı Kredi, 17,8 milyar TL kredi kartı alacak bakiyesi, 88 milyar TL kredi kartı cirosu ve 96 milyar TL POS cirosu ile lider konumunu sürdürmüştür. Banka ayrıca 2014 yıl sonu itibarıyla 4,2 milyar TL ticari kredi kartı alacak bakiyesi ile bu alandaki liderliğini de korumuştur.

Daima yenilikçi bir yaklaşım

Yapı Kredi, zorlu rekabet ortamında ve yeni yasal düzenlemeler ışığında, kredi kartı ve POS cirosunu artırmak ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla yıl boyunca birçok yenilikçi projeye imza atmıştır:

- Müşterilerin, yaptıkları işlem sonrasında SMS göndererek harcamalarını taksitlendirmelerine olanak sağlayan işlem sonrası taksitlendirme seçenekleri geliştirilmiştir
- "World Alışveriş Asistanı" mobil uygulamasına, müşterilere mikro-konum tabanlı fırsatlar sunan iBeacon özelliği eklenmiştir
- Müşterilere taksit fırsatları sunmayı kolaylaştıran bir alışveriş kredisi ürünü uygulamaya konmuştur
- E-ticaret kullanımını yaygınlaştırmayı amaçlayan yerli e-ticaret ödeme platformu Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Express ve 7/24 hızlı ve güvenli para transferi olanağı sağlayan BKM Express Mobil uygulamasına uygunluk sağlanmıştır

Öncü üye işyeri ağı

Yapı Kredi Türkiye'de üye işyeri alanında daima öncü bir rol üstlenmiştir. 2014 yılında Yapı Kredi, her ay 245 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını artırarak sürdürmüştür. Toplam POS terminali sayısını 500 binin üzerine çıkaran Yapı Kredi, bu alandaki tartışmasız liderliğini korumuştur. Yapı Kredi ayrıca Anadolubank, TEB, Vakıfbank ve Albaraka Türk ile marka paylaşım ortaklığını devam ettirmiş, bu sayede World programına dahil olan toplam kart sayısını 14 milyon üzerine taşımıştır.

2014 yılında üye işyeri alanı hem makroekonomik dalgalanmalar hem de yasal düzenlemelerdeki değişikliklerin etkisi altında kalmıştır. Bu iş kolunun sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla Yapı Kredi, yasal düzenlemelere uyum ve üye işyeri sayısının artırılması amacıyla doğru adımları doğru zamanda atmaya odaklanmıştır:

- Üç yeni komisyonuz POS paketi sayesinde işyerlerine sabit bir aylık ücret karşılığında, belirli bir tutarın altındaki işlemleri ücretsiz gerçekleştirme olanağı sağlanmıştır
- Banka sistemleri, mobil POS kullanıcıları için zorunlu olan yazarkasa POS dönüşümüne uygun hale getirilmiştir. Yapı Kredi'nin çalıştığı yazarkasa POS firmalarının sayısı artırılmış ve altyapı entegrasyonu tamamlanmıştır. Ayrıca bilişim sistemlerinin Masaüstü POS terminallerinden yazarkasa POS'a dönüşüm çalışmaları başlatılmıştır. Yakın gelecekte yürürlüğe girmesi

beklenen yeni düzenlemelere uyum amacıyla gerçekleştirilen bu dönüşümün 2016 yılına kadar tamamlanması beklenmektedir

- Belirli sektörlerde taksitlendirmeyi sınırlandıran yeni yönetmeliğe uyum sağlamak amacıyla gerekli sistem iyileştirmeleri zamanında tamamlanmıştır
- Üye işyeri başvuru süreci revize edilerek başvurular kolaylaştırılmıştır
- Kurumsal internet ve mobil şube uygulamaları yenilenerek, üye işyeri fonksiyonları geliştirilmiştir

Geleceğe Bakış

- Kârlılığı desteklemek amacıyla iş modelinin geliştirilmesi
- Worldcard kullanımını artırmak amacıyla POS cirosunun artırılması ve üye işyeri ödeme altyapısının iyileştirilmesi
- Ulusal ve uluslararası düzenlemeler ışığında temassız işlem kullanımının yoğunlaştırılması
- Müşteri kazanımını daha da hızlandırmak amacıyla mevcut dağıtım kanallarının geliştirilmesi
- Banka kartı kullanımını artırmak için kampanyalar düzenlenmesi ve ürün özelliklerinin çeşitlendirilmesi

Perakende Bankacılık: Bireysel ve Platinum Bankacılık

Profil		
Müşteri Adedi	9,5 milyon	
Şube Adedi	912	
Portföy Yönetmeni	1.851	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Tüketici Kredileri	%8,8	6
Bireysel İhtiyaç Kredileri	%8,1	6
Konut Kredileri	%9,6	6
Taahhüt Kredileri	%10,8	4
Ödüller	Kurum	
Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası	Global Banking and Finance Review	
En İyi Şube Deneyimi	Innovatif Baykuş Ödülleri	
Ürün ve Hizmetler		
Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Taahhüt Kredisi, Fordfinans Taahhüt Kredisi, 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, İlk Param		

Değer yaratan hızlı büyüme

Yapı Kredi, perakende bankacılık alanında, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere geniş yelpazede değer yaratan ürünler sunmaktadır. Perakende Bankacılık, Bireysel (50 bin TL'ye kadar) ve kısa bir süre önce Platinum Bankacılık olarak yeniden adlandırılan Kişisel Bankacılık (50 bin-500 bin TL arası) alt birimlerine ayrılmıştır. Öte yandan, Yapı Kredi sigortacılık faaliyetlerini Perakende Bankacılık altında yer alan Bankasürans birimi üzerinden koordine etmektedir.

Perakende Bankacılık, Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin temel odaklarından biridir. Bu bağlamda Yapı Kredi, müşteri kazanımı ve değer yaratan alanlarda pazar payını artırmaya odaklanmıştır. Bunun sonucu olarak, yoğun rekabet ortamına ve yeni yasal düzenlemelere rağmen Yapı Kredi Perakende Bankacılık kredi hacminde güçlü bir büyüme yakalamayı başarmıştır.

2014 yılında Yapı Kredi, tüm şubelerini fiziksel anlamda standardize etmek ve böylelikle marka imajını güçlendirmek amacıyla "Beş Duyu" olarak adlandırdığı yeni bir proje başlatmıştır. Pilot olarak seçilmiş 4 şubede uygulamaya alınan bu proje kapsamında şubelerde bulunan ekipmanlar ve donanım değiştirilmiştir. Koku ve müzik standardizasyonu ise bir sonraki aşama olarak planlanmaktadır.

Bireysel Bankacılık

2014 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini çoklu kanal yaklaşımı ile iyileştirmiş ve müşteri odaklı stratejisini daha da güçlendirmiştir. Yapı Kredi, 2014 yılında toplam Perakende Bankacılık şube sayısını yıllık %8 artırarak 912'ye çıkarırken, dijital platformlarını da geliştirmiştir. Banka 2014'ün Mayıs ayında, şubesiz bankacılık kanalı olan NUVO'yu müşterileriyle tanıştırmıştır. Müşterilere avantajlı faiz oranları ve ücretsiz bankacılık hizmetleri sunan bu özel platform, ihtiyaca uygun olarak hazırlanmış çözümlerle müşterilere en iyi hizmete en kolay şekilde ulaşma olanağı sağlamaktadır.

Yapı Kredi'nin başarıyla sürdürdüğü müşteri kazanım stratejisi, 2014 yılında maaş müşterisi kazanımıyla da desteklenmiştir. 2014 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi'nin maaş müşterisi sayısı yıllık %36 artışla 1,2 milyon'u geçmiştir.

Yapı Kredi 2014 yılında Western Union ve kiralık kasa ürünlerini geliştirerek temel bankacılık sistemine entegre etmiştir. Müşteri deneyimini daha da zenginleştirmek ve satışları artırmak amacıyla çapraz satış ekranları geliştirilerek, müşterilerin tek bir süreç içerisinde aynı anda birden fazla üründen yararlanabilmeleri sağlanmıştır. Aynı zamanda, şubelerdeki gişe çalışanları bir yandan mevcut hizmet kalitesini sürdürürken diğer yandan satışlara da destek olmaya başlamıştır.

Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin başlıca unsurlarından olan bireysel ihtiyaç ve konut kredilerinde kredi hacmi sırasıyla yıllık %46 ve %22 oranında artarak, 12,2 ve 11,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde, Banka'nın risk anlayışı çerçevesinde taşıt kredisi hacmi %39 azalarak 700 milyon TL'ye inmiştir. Öte yandan, 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'ye Ford markalı araç kredilerinde münhasır ortaklık sağlayan Ford Otosan işbirliği 2014 yılında da devam etmiştir.

Platinum Bankacılık

Yapı Kredi'nin Platinum Bankacılık müşterileri, Banka'nın 407 şubesindeki 511 uzman portföy yönetmeni aracılığıyla ayrıcalıklı hizmet almaktadır. Müşterilere aynı zamanda seyahat, sağlıklı yaşam gibi finans dışı danışmanlık hizmetleri de sunulmaktadır.

Yapı Kredi 2014 yılında 2 yeni yatırım ürününü piyasaya sürmüştür:

- Platinum Fon: Döviz, kıymetli madenler, tahvil, hisse senedi gibi çeşitli finansal enstrümanları bir araya getirerek, özellikle değişen piyasa koşullarında avantaj sağlayan bir yatırım ürünüdür
- İlk Param: Müşterilerin çocuklarının gelecekteki ihtiyaçlarını düşünerek, vadesiz mevduat hesaplarından veya kredi kartlarından otomatik olarak para biriktirmelerini sağlayan uzun vadeli bir yatırım aracıdır

Platinum Bankacılık, Yapı Kredi'ye mevduat büyümesinde güçlü bir taban sağlamaktadır. 2014 yılında Yapı Kredi, yıllık %22 toplam mevduat büyümesi kaydetmiş, müşterinin fiyat duyarlılığını baz alarak mevduat faizi belirlenmesine olanak sağlayan birebir mevduat fiyatlama yaklaşımını geliştirmeye devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin konut kredileri alanında yakaladığı başarıda geniş bir yelpazede sunulan müşteri ihtiyaçlarına uygun ürünler, özel eğitim almış 700'e yakın mortgage bilirkişisi, yeni uygulamaya konulan ve müşterilere özel fırsatlar sunan mortgage bülteni, özel bir danışma hattı ve internet sitesi büyük bir rol oynamaktadır. Öte yandan Banka, konut projelerinde kredi kullanımında kurumsal emlakçı ve müteahhit firmalarla işbirliği içinde çalışmaktadır. 2014 yılında Yapı Kredi ile çalışan müteahhit firmalar tarafından yönlendirilen konut kredileri %20 oranında artmıştır. %30'larda olan hayat sigortası penetrasyonu %60'lara ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilir müşteri odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2014 yılında Platinum Bankacılıkta müşteri memnuniyeti uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre artmaya devam etmiştir.

Bankasürans

Yapı Kredi, bankasürans sektörünü güçlü büyüme potansiyeline sahip bir alan olarak görmektedir. Köklü bir banka olarak Yapı Kredi, sigortacılık ve bireysel emeklilik ürünlerinden yararlanmak isteyen geniş bir potansiyel müşteri tabanına sahiptir.

Yapı Kredi, sağlık sigortasında %43 pazar payı ile bankasürans alanında lider konumdadır. Ayrıca, Yapı Kredi hayat sigortası alanında pazardaki konumunu 2 basamak artışla 3. sıraya yükseltmiştir. Bireysel emeklilikte ise Yapı Kredi %15 pazar payı ile 4. sıradadır.

Geleceğe Bakış

- Kredi tahsis süreç iyileştirmelerinin katkısıyla akıllı ve kârlı büyümenin sürdürülmesi
- Maaş müşterilerine ve çapraz satışa odaklanılarak müşteri tabanının genişletilmesi
- Platinum bankacılık hizmet modelinin müşteri tercihleri ve çoklu kanal anlayışı kapsamında geliştirilmesi

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

Profil		
Müşteri Adedi	1 milyon	
Şube Adedi	912	
Portföy Yönetmeni	1.909	
Sektör Konumu		
KOBİ Kredileri	Pazar Payı	Sıralama
Taksitli Ticari Krediler	%11,9	-
	%6,7	6
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, Yeni Paketler (Defne, Nar, Palımye, Sedir, Çam) Ticari Mobil Bankacılık, KOBİ Kredi Şimdi, Verimli Kart		

Sürdürülebilir 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 büyük bir kısmı halen bankacılık hizmetlerinden yeterince yararlanmamaktadır. Bu nedenle, KOBİ'ler, devlet politikaları ve teşviklerin de desteğiyle, bankacılık sektörünün lokomotif segmentlerinden biri olarak büyümeyi önümüzdeki yıllarda da sürdürecektir.

KOBİ Bankacılığı, Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin temel unsurlarından biridir. 2014 yılında KOBİ'lere verilen krediler, müşteri kazanımı, genişletilmiş hizmetler, bölgesel organizasyonların katkısı ve yenilikçi ürünler sayesinde yıllık %49 artarak 36,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Müşteri kazanımı 2014 yılında da KOBİ bankacılığının en önemli önceliklerinden biri olmaya devam etmiştir. 2014 yılında Banka'nın toplam KOBİ müşterisi 1 milyon'un üzerine çıkmıştır. 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 %21'i bu ekip tarafından gerçekleştirilmiştir.

2014 yılında, KOBİ'lere daha hızlı ve proaktif hizmet sunmak adına işlemlerini telefon üzerinden yürüten KOBİ Bankacılığı merkezi portföy yönetmenleri sayesinde verimlilik ve çapraz satış imkânları artmış, yaratılan kredi hacmi ikiye katlanmıştır.

Yapı Kredi'nin KOBİ müşterilerine sunduğu ve birçok bankacılık ürününde özel fırsatlar sunan bankacılık paketlerinin ürün gamı 2014 yılında genişletilmiştir. Çam ve Sedir paketlerinin yanı sıra, mikro KOBİ'lere yönelik Defne, Turizm sektörüne yönelik Palmiye ve tarım sektörü müşterilerine yönelik Nar paketlerinin tanıtım ve teşvikinin ardından, bankacılık paketlerini kullanan müşteri adedi yıllık %30 artarak 200 bin'in üzerine çıkmıştır.

KOBİ'lere yurt dışı fonlar aracılığıyla destek

Yapı Kredi, 2014 yılında uluslararası kuruluşlar ile işbirliği çerçevesinde KOBİ'lere uzun vadeli ve düşük faizli fonlama imkânı 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 (TURAFF) ve Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansmanı (TURSEFF) imkânlarıyla KOBİ'lere Yapı Kredi tarafından 100 milyon TL'nin üzerinde kredi desteği sağlanmıştır. Yapı Kredi 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 KOBİ'lere aktarılmasını temin etmiştir.

Tarım Bankacılığı

Yapı Kredi, 223 şubesi ve tarımsal faaliyetlerin yoğun olduğu bölgelerdeki 51 şubede görev yapan özel müşteri temsilcileri sayesinde müşterilerine tarımsal verimlilik ve modernizasyon desteği sağlayarak, tarımsal değer zincirinin tüm aşamalarına yönelik özel ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Yapı Kredi 2014 yılında Verimli Kart ürününü, çiftçilerin ihtiyaçlarını göz önüne alarak yenilemiş ve tekrar piyasaya sürmüştür. Yapı Kredi ayrıca tarım kredileri değerlendirme sistemini geliştirerek daha kullanıcı dostu bir hale getirmiştir. Bu girişimlerin sonucu olarak 2014 yılında tarımsal kredi hacmi yıllık %52 artışla 1,3 milyar TL'ye ulaşmış, tarım bankacılığı müşteri sayısı ise yıllık %39 artışla 200 bin'in üzerine çıkmıştır.

Geleceğe Bakış

- Reel ekonomiye desteği artıracak ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi ve kredi pazar payının artırılması
- İş modeli geliştirilmesi üzerine yoğunlaşarak müşteri adedindeki artışın hızlandırılması
- Dijital alandaki varlığın ve mobil kullanımın artırılması
- Bölgesel işbirlikleri ve yeni kredi ürünleri sayesinde Tarım Bankacılığı ürün kullanımının ve pazar payının artırılması

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Profil

Müşteri Adedi	39 bin
Şube Adedi	63
Portföy Yönetmeni	514

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Ticari Krediler	%9,6	5
Çek Tahsilat ve Ödemeler	%11,0	1
İthalat	%13,8	-
İhracat	%15,3	-

Ödüller

	Kurum
Nakit Yönetimde En İyi Banka	Euro Money
Mersin Limanı için Ortadoğu ve Afrika Türk Anlaşması	Project Finance International
Gebze-İzmir Otobanı Yılın En İyi Ulaşım Altyapı Anlaşması	EMEA Finance

Ürün ve Hizmetler

Teminat Mektupları, Para Transferleri, İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKOTM-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Kamu Ödemeleri, Türev Ürünler, İthalat ve İhracat Akreditif, Tahsil Vesaiki, Ödemeler, Garantiler, Dış Ticaret Finansmanı Ürünleri (Ülke Kredileri, Banka Akseptansı, Postfinansman, Döviz Kredileri, Forfaiting, İthalat ve Prefinansman Poliçe/Bono Aval İskontosu, T. Eximbank Kredileri), Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Ticari Kredi Kartı, POS, Enerji Üretim ve Dağıtım, Altyapı Ürünleri, Ticari Gayrimenkul Ürünleri, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Kurumsal Yapılandırılmış Finansman

Yenilikçi bir yaklaşımla desteklenen öncü konum

Müşterileriyle köklü ilişkiler kurmaya büyük önem veren Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasındadır. Banka, 39 bin'i aşkın Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterisine 63 şubesi aracılığıyla etkin, yenilikçi ve kaliteli hizmet sunmaktadır. Bu kapsamlı yerel ağın yanı sıra, yurt dışındaki bankacılık iştirakleri ile Bahreyn'de bulunan kıyı bankacılığı şubesi sayesinde Yapı Kredi, uluslararası ölçekte de varlık göstermektedir.

Yapı Kredi, 2014 yılında kullandığı yenilikçi araçlar ve sunduğu geniş ürün yelpazesi sayesinde sektörde öne çıkmaya devam etmiştir. Banka aynı zamanda yıl boyunca Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında süreç ve altyapı geliştirmelerine odaklanmıştır:

- Yeni kredi tahsis ve kullanım modülü Smile Plus'ın uygulamaya girmesiyle müşteriye geri dönüş süresinde azalma sağlanmış, müşteri memnuniyeti artırılmıştır
- Sürdürülebilir büyüme ve müşteri ilişkilerinde derinleşme sağlamak amacıyla fiyatlama, satış faaliyetleri ve müşteri planlamasını tek bir süreç içerisinde entegre eden ROTA yürürlüğe konulmuştur
- Daha hızlı hizmet sunmak amacıyla operasyonel süreç iyileştirilmelerine odaklanılmıştır

Yapı Kredi'nin sürekli müşteri odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2014 yılında Kurumsal ve Ticari Bankacılık segmentinde müşteri memnuniyeti küresel TRIM endeksine göre %13 artarak en üst seviyeye ulaşmıştır.

Proje ve Yapılandırılmış Finansman

Yapı Kredi, güçlü bilançosu ile Türkiye'de uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında lider üç bankadan biridir. UniCredit Grubu ile kurduğu güçlü işbirliğinin yarattığı sinerjiden faydalanan Yapı Kredi, büyük ölçekli projelere verdiği finansman desteğiyle, uzun vadeli iş ortaklıkları kurmayı hedeflemektedir. Sektörel uzmanlık ve mükemmelliği ön planda tutan yaklaşımı ile Yapı Kredi, öncelikli olarak enerji (Banka'nın toplam proje finansman portföyündeki payı %66'sı), satın alma (%17), altyapı (%13) ve gayrimenkul (%7) projelerine odaklanmaktadır.

Proje finansmanı Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin temel unsurlarından biridir. 2014 yılında Banka, 28 yeni projenin finansmanında yer alarak proje finansmanı kredileri açısından güçlü bir performans sergilemiştir. Yıl boyunca, 2,4 milyar ABD Doları nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis edilerek, yıl sonu itibarıyla 196 projeyi kapsayan ve toplamı 12 milyar ABD Doları'nı bulan bir proje finansmanı hacmine ulaşılmıştır.

Yapı Kredi'nin proje finansmanındaki en güçlü yanlarından biri çevre dostu yenilenebilir enerji projeleridir ve bu alanda sağlanan finansman 2014 yıl sonu itibarıyla 3,4 milyar ABD Doları ve 5.801 MW kurulu güce ulaşmıştır.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu nakit yönetimi (hem Türk lirası hem yabancı para olmak üzere) ve dış ticaret finansmanı çözümleriyle sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Yapı Kredi bu alanda müşterilerine çokuluslu çözümler sunarken UniCredit Grubu'nun ürün yapısından da yararlanmaktadır.

Yapı Kredi'nin Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansman hizmetleri, 3 kurumsal ve çokuluslu şube üzerinden farklı bölgelerde görev yapan 25 kişilik satış ekibi tarafından sunulmaktadır.

Yapı Kredi ülke çapında sunduğu tahsilat ve ödeme hizmetleri, nakit transfer hizmetleri, elektronik bankacılık ve operasyonel hizmetler de dahil olmak üzere pek çok farklı ürün ve nakit yönetim hizmetinin yanı sıra, bu ürünlere ilişkin veri entegrasyonu ve mutabakat çözümleri de sunmaktadır. Yapı Kredi 2014 yılında Doğrudan Borçlandırma ve BANKO toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir.

Yapı Kredi, uluslararası ticaretle uğraşan Türk şirketlerine çeşitli destek hizmetleri ve ödeme yönetimi mekanizmaları sunmaktadır. Banka, ithalat ve ihracata yönelik geleneksel ürünlerin yanı sıra, müşterilerine yenilikçi ve alternatif dış ticaret ürün ve çözümleriyle destek olmaktadır. 2014 yılında Yapı Kredi, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla yapılandırılmış dış ticaret finansman hacmini artırmak için özel bir ekip oluşturmuştur. Bu ekip, müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir banka kaynaklı kısa ve uzun dönemli finansman ürünleri yaratmakla da görevlendirilmiştir.

Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünlerini kullanan müşteri sayısı 2014 yıl sonu itibarıyla 229 bin'e ulaşmıştır. Aynı zamanda Yapı Kredi, çek tahsilat ve ödemelerinde %11,0, ithalatta %13,8 ve ihracatta %15,3 pazar payı ile lider konumunu korumuştur.

Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık

Banka, UniCredit Grubu'nun deneyimi ve özellikle Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki kapsamlı ağına da katkısıyla, Türkiye pazarına girmek isteyen yabancı sermayeli firmalar için ideal banka konumunu sürdürmektedir. Yapı Kredi'nin çalıştığı uluslararası ve çokuluslu şirket sayısı 2014 yıl sonu itibarıyla 1.000'i aşmıştır.

2014 yılında Yapı Kredi, müşteri deneyimini daha da iyileştirmek amacıyla Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık bölümünü üç ayrı birime ayırmıştır:

- Uluslararası Bankacılık Şubesi: Birden fazla yabancı dile hâkim müşteri temsilcilerinin görev aldığı bu özel ve tam donanımlı şube, uluslararası ve çokuluslu şirketlere özel hizmet vermektedir
- Satış ve Kredi Destek: Birim, uluslararası ve çokuluslu şirketlere destek, izleme ve koordinasyon hizmetleri sağlayarak, bu şirketlerin pazar payı ve satış verimliliğini artırmasına yardımcı olmakta ve yapılandırılmış finansman anlaşmalarından faydalanmalarını kolaylaştırmaktadır. Satış ve Kredi Destek ekibi aynı zamanda Yapı Kredi'nin Azerbaycan, Hollanda ve Rusya'daki uluslararası iştiraklerinin çokuluslu müşterilerine de hizmet vermektedir
- Sınır Ötesi Bankacılık Hizmetleri: Yabancıların Türkiye'deki ve Türk yatırımcıların yurt dışındaki yatırımları için tek bir giriş noktası oluşturan birim, UniCredit Grubu, muhabir bankalar, danışmanlar ve potansiyel müşteriler arasında koordinasyon ve iletişimi sağlayarak hem Yapı Kredi hem de UniCredit ağına yeni müşteri kazanımına katkı sağlamaktadır. Ekip buna ek olarak, yabancı yatırımcıların Türkiye, Azerbaycan, Hollanda ve Rusya'daki işlemlerinde de destek ve koordinasyon hizmeti vermekte olup, Türk ve yabancı yatırımcılara genel danışmanlık hizmetleri sunarak hesap açımı ve iş geliştirme süreçlerini hızlandırmaktadır

Kurumsal Finansman Danışmanlığı

Kurumsal Finansman Danışmanlığı, yeni düzenlemeler çerçevesinde, Temmuz 2014 itibarıyla Yapı Kredi Yatırım'dan Yapı Kredi'ye Kurumsal ve Ticari Bankacılığın bir parçası olarak dahil olmuştur. Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi, Yapı Kredi ve UniCredit Grubu'nun geniş ağından ve bu konudaki tecrübesinden faydalanarak müşterilere birleşme ve devralma danışmanlığı başta olmak üzere enerji ve altyapı, tüketici ürünleri ve perakende, finansal kurumlar, telekom-medya-teknoloji de dahil her sektörde kurumsal finansman çözümleri sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin başarıyla tamamladığı önemli işlemler arasında EnerjiSA'nın 3 hidroelektrik santralının satışı, Emlak Konut'un halka arzı (715 milyon ABD Doları), Yapı Kredi Sigorta'nın Allianz'a satışı (815 milyon Euro), Orka Grubu'nun Investcorp'a azınlık hisse satışı, Ansaldo Energia'nın Unit Grubu'na ait Gebze'deki doğal gaz santrali alımı ve Prinzhorn'un Dentaş Ambalaj'ı alımı bulunmaktadır.

Finansal Danışmanlık

UniCredit Grubu'nun Doğu Avrupa ve Yapı Kredi'nin Ürün Grupları bölümlerinin ortak bir parçası olarak çalışan uzman ekip, müşterilerine büyük ölçekli projelerin finansmanı için kullanılan finansal danışmanlık, borç düzenleme ve yapılandırması gibi ürünler sunmaktadır. Finansal danışmanlık alanında Yapı Kredi, başta altyapı sektörü olmak üzere (havalimanı, liman, köprü, tünel, otoyol projeleri) UniCredit Grubu'nun uzmanlığı olan enerji, petrol ve doğal gaz, madencilik sektörlerinde de aktif rol almaktadır.

Yapı Kredi, proje finansmanı danışmanlığında lokal uzmanlığı nedeniyle sektörde lider konumdadır. Banka, sağlık projelerinde kamu-özel ortaklık yapısının gelişmesiyle birlikte bu alanda ilk olan Mersin kamu-özel ortaklık projesinde koordinatör banka olarak yer almıştır. Buna ek olarak, sağlık sektöründe 2015 yılında tamamlanması beklenen 4 adet kamu-özel ortaklık projesinde (Etlik, Bilkent, İzmir ve Kocaeli) finansal danışman olarak yer almaktadır.

Geleceğe Bakış

- Müşteri ve çalışanların memnuniyetinin artırılması
- Müşteri tabanının çeşitlendirilmesi ve güçlendirilmesi
- Ürün çeşitliliğinin artırılması ve segmentler arası çapraz satışa daha da fazla odaklanılması
- Pazar payı kazanımı amacıyla hızlandırılmış kredi büyümesinin sürdürülmesi

Yapı Kredi Leasing

Profil

Müşteri Adedi	5.483
Şube Adedi	12
Çalışan Adedi	138

Sektör Konumu

Leasing İşlem Hacmi	Pazar Payı	Sıralama
	%18,3	1

6 yıldır kesintisiz liderlik

Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur. Leasing işlem hacminde %18,3 pazar payına sahip olan şirket, sektör liderliğini 6 yıldır sürdürmektedir. Yapı Kredi Leasing, 12 şube ve 138 çalışanı ile üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır. Yapı Kredi Leasing, yatçılık, sürdürülebilir enerji ve proje finansmanı gibi seçkin sektörler için sürekli yeni ürünler geliştirmekte ve aynı zamanda özel ortaklık anlaşmaları ile yaratıcı çözümler sunmaktadır.

2014 yılında Yapı Kredi Leasing'in yeni işlem hacmi %35 artarak 3 milyar TL'nin üzerine çıkmıştır. "Sat ve Geri Kirala" uygulamasının yanı sıra, üretim makineleri ve inşaat ekipmanı alanlarındaki çalışmaları, Yapı Kredi Leasing'in reel sektör yatırımlarındaki payını artırmasına katkıda bulunmuştur.

2015 yılında Yapı Kredi Leasing, liderliğini devam ettirmek ve sürdürülebilir büyüme sağlamak amacıyla müşteri ilişkileri ve yeni müşteri kazanımına odaklanarak, finansal kiralama ürünlerinin kullanımını artırmayı hedeflemektedir. Yapı Kredi Leasing, bu amaçla Anadolu'da 2 yeni şube açmayı planlamaktadır.

Yapı Kredi Faktoring

Profil

Müşteri Adedi	2.988
Şube Adedi	10
Çalışan Adedi	114

Sektör Konumu

Faktoring Cirosu	Pazar Payı	Sıralama
	%16,9	1

Ödüller

Dünyanın İkinci En İyi İhracat Faktoring Şirketi	Kurum
	Factors Chain International

14 yıldır kesintisiz liderlik

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, son 14 yıldır faktoring sektöründe lider olup, 2014 yıl sonu itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %16,9 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Faktoring, 114 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır. Şirket, %85'i yurt içi işlemler, %15'i ise yurt dışı işlemlerden olmak üzere toplam 19,6 milyar TL işlem hacmine sahiptir.

Yapı Kredi Faktoring yıl boyunca ürün kullanımının artırılmasına ve yeni müşteri kazanımına odaklanmıştır. Aynı zamanda şirket, 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, 2015 yılında KOBİ müşterilerinin sayısını artırmaya odaklanarak faktoring sektöründeki lider konumunu sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Bank Netherland

Profil

Aktif Büyüklüğü	2,0 milyar ABD Doları
Müşteri Adedi	15 bin
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	46

Müşteri memnuniyetine artan yatırım

Yapı Kredi Bank Netherland perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetler sunmaktadır. Bankanın temel hedefi, yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan banka, 46 çalışanıyla Amsterdam'daki genel müdürlüğünden müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka, 2014 yılında yasal düzenlemelere ve ekonomik faaliyetlerdeki yavaşlamaya rağmen olumlu performansını sürdürmüştür. Yapı Kredi Bank Netherland, perakende bankacılık alanında 15 binden fazla müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında ise 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'nda (BDT) gerçekleştirdiği dış ticaret finansmanı faaliyetleri, Avrupa'da ise uluslararası emtia ticareti sektöründeki firmalarla yaptığı işbirlikleri bankanın faaliyetlerinin önemli bir parçası olmuştur. Banka, aynı zamanda kurumsal müşterilerine "İslami Bankacılık" ürünleri de sunmaktadır.

2015 yılında, müşteri deneyimini geliştirmek için yeni bir internet şube platformu hayata geçirilecektir. Öte yandan 2015 yılında banka, risk yönetimi ile coğrafi pazarların ve likiditenin çeşitlendirilmesine odaklanacaktır.

Yapı Kredi Bank Moscow

Profil

Aktif Büyüklüğü	210 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	2.167
Çalışan Adedi	63

Devam eden sektörün üzerinde büyüme

1988 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,84 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Moscow, Rusya'da bankacılık hizmetleri sunan ilk Türk bankasıdır. Banka, başta inşaat, endüstriyel üretim, tekstil, ticaret ve turizm sektörlerinde faaliyet gösteren bazı seçkin Rus şirketlerinin yanı sıra Rusya'da faaliyet gösteren Türk şirketlerini de desteklemektedir. Böylelikle, 25 yıldan uzun süredir Türkiye ile Rusya arasındaki ticari ilişkilerin güçlendirilmesinde önemli bir rol oynamaktadır.

2014 yılında, ekonomik yavaşlama ve kur dalgalanmalarının yarattığı zorlu faaliyet ortamına rağmen, Yapı Kredi Bank Moscow müşteri tabanının çeşitlendirilmesine, verimliliğin artırılmasına ve aktif kalitesine odaklanarak başarılı bir performans sergilemiştir. Bunların sonucunda aktif kârlılığı %4, özkaynak kârlılığı ise %22 oranında gerçekleşerek rakipler arasında en yüksek oranlardan birine ulaşılmıştır. Yılın ilk yarısında banka, kredi hacmini artırmaya odaklanırken yılın ikinci yarısında likidite ve mevduat toplama faaliyetlerine ağırlık verilmiştir. Bu başarılı stratejisi sayesinde %137'lik kredilerin mevduata oranıyla rakip ortalaması olan %271'e kıyasla daha iyi bir seviyededir.

Yapı Kredi Bank Moscow, 2015 yılında bir yandan aktif kalitesini aynı seviyede korurken diğer yandan kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleriyle seçici bir şekilde büyümeye devam etmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan

Profil

Aktif Büyüklüğü	453 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	190 bin
Şube Adedi	16
Çalışan Adedi	463

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Kredi Kartı Adedi	%12,3	-
POS Cirosu	%9,5	-

Ödüller

	Kurum
Azerbaycan'ın En İyi Yeni Perakende Bankası	Global Banking And Finance Review
Azerbaycan'ın En Yenilikçi Kurumsal Bankası	Global Banking And Finance Review

Azerbaycan'ın "En İyi Yeni Perakende" ve "En Yenilikçi Kurumsal Bankası"

1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 463 çalışanı ve Bakü, Gence ve Sumgayit'teki 16 şubesiyle perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. 2014 yılında bankanın müşteri sayısı yıllık %46 artarak 190 bin'e ulaşmıştır. Banka, 2012 yılında sunmaya başladığı kartlı ödeme sistemleriyle, 2014 yıl sonu itibarıyla sektördeki öncü konumunu sürdürmüştür. Aynı dönemde, kredi kartı sayısı %63 artarak 99 bine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan, dağıtım ağını ve ürün gamını geliştirerek sektördeki konumunu kuvvetlendirmeye önem vermektedir. Banka, bu doğrultuda hareket ederek 2014 yılında alternatif dağıtım kanallarını geliştirmeye devam etmiştir. Yıl sonu itibarıyla bankanın 7/24 çağrı merkezi, 27 ATM, internet şubesi, mobil şubesi ve 2.994 ödeme noktası bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaijan, 2014 yılında Bilgi Yönetim Sistemi/Veri Ambarı projesiyle bilişim altyapısını da güçlendirmiş, bu sayede iş süreçlerini basitleştirerek stratejik ve operasyonel faaliyetlerin daha hızlı gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

Banka 2015 yılında hizmet modellerini, teknoloji tabanını ve iç süreçlerini daha da geliştirirken, müşteri tabanını genişletmeyi de amaçlamaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Profil

Müşteri Adedi	23 bin
Özel Bankacılık Hizmet Noktası	22
Portföy Yönetmeni	172

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Yatırım Fonları	%18,0	2
Borsa İstanbul İşlem Hacmi	%12,0	1
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,4	2
Derivatives Market (VIOP)	%5,0	5

Ödüller

Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı
En İyi Filantopik Girişim
Özel Bankacılık İnovasyon Ödülü

Kurum

World Finance
Private Asset Management Dergisi
Private Asset Management Dergisi

Ürün ve Hizmetler

Yatırım Fonları, Yapı Kredi Tahvil ve Bonoları, Özel Sektör Tahvilleri, Endeksli Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Hisse Senetleri, TradeBOX, FXBOX, Varrant, TurkDEX İşlemleri, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Yapılandırılmış Ürünler, Türev Ürünler, Akıllı Fon Sepetleri

Devam eden liderlik

Yapı Kredi Özel Bankacılık, özel bankacılık ve portföy yönetimi alanlarındaki liderliğini 33,6 milyar TL müşteri varlığı, 22 özel bankacılık merkezi ve 23 bin müşterisiyle 2014 yılında da sürdürmüştür.

Yapı Kredi yıl boyunca müşteri kazanımına ve müşteri aktivasyonuna yoğun bir şekilde odaklanmıştır. Bu doğrultuda, çapraz satış faaliyetleri ve yeni ürünler sayesinde, kazanılan müşteri sayısı yıllık %39 artarak 2.414 olmuş, aktive edilen müşteri sayısı ise %25 artarak 1.745'e ulaşmıştır. Banka 2014 yılında ayrıca yeni bir müşteri yönlendirme sistemi başlatmış, bu sayede müşteri kazanma faaliyetleri güçlendirilmiştir.

2014 yılında özel bankacılık mevduatları yıllık düzeyde %19 artarak 22,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yatırım fonları ise yıllık %15 artışla 6,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Farklı yatırım alternatifleri

2014 yılında 1 Özel Portföy Yönetimi Fonu, 2 B Tipi Fon ve 2 Anapara Garantili Fon olmak üzere 5 yeni yatırım fonu müşterilere sunulmuştur. Yapı Kredi, kira sertifikalarına yatırım yapan yeni bir fonu da portföyüne eklemiştir. Banka, artan müşteri talebini karşılamak için 2014 yılında değişik vade seçenekleri ve faiz oranlarıyla 14 adet tahvil/bono ihracı gerçekleştirmiştir. Buna ilaveten, 12 yeni özel sektör tahvili de sabit getirili alternatif ürün olarak sunulmuştur.

Artan müşteri memnuniyeti

Yapı Kredi'nin faaliyetlerinin merkezinde daima müşterileri vardır. Banka, 2014 yılında müşteri memnuniyetini daha da artırmak için, özel bankacılık müşterilerine yönelik olarak uzman konuşmacıların da katılımıyla özel etkinlikler düzenlemeye devam etmiştir. Ekonomiden sanata ve özel organizasyonlara kadar geniş bir yelpazede yapılan bu seminerlere 2.000'den fazla müşteri katılmıştır. Bu özel etkinliklerden biri olan İstanbul'daki "İşte Benim Zeki Müren" sergisini üç ay içerisinde 60.000'den fazla kişi ziyaret etmiştir.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilir müşteri odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2014 yılında Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nde müşteri memnuniyeti uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre dünya çapında en yüksek seviyeye ulaşmıştır. Müşterilerle görüşme sıklığının artırılması ile yeni ürün ve hizmetler hakkında bilgilendirilme sürecinin güçlendirilmesi, müşteri memnuniyetinde görülen artışa büyük katkı sağlamıştır.

Geleceğe Bakış

- Müşteri kazanımına ve cüzdandan payının artırılmasına yönelik odağın devam etmesi
- Dijital kanallar ve yeni platformlara ağırlık vererek katma değerli hizmetlerin sunulması
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun yeni tebliğlerine uyum sağlamak üzere altyapı geliştirme çalışmalarının yapılması

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

Profil

Çalışan Adedi	62		
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama	
Yatırım Fonları	%18,0	2	
Ödüller	Kurum		
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	World Finance		
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	EMEA Finance Magazine		
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	International Finance Magazine		
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Banking and Finance Review		

Türkiye'nin önde gelen portföy yönetim şirketi

2002 yılında kurulan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleri arasındadır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 62 çalışanı ile her varlık sınıfında, kişiye özel araştırma, analiz ve güçlü risk yönetimi altyapısıyla hizmet vermektedir.

2014 yılında 39 yatırım fonu ve 19 emeklilik fonu aktif olarak yönetilmiştir. Şirket, 2014 yılında yatırım fonlarında %18,0 pazar payı ile 2. sıradaki yerini korumuştur. Toplam varlık hacminde ise tüm zamanların en yüksek seviyesi olan 12,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2014 yılının başlarında artan risk algısı, hem yerel hem de küresel gelişmelere bağlı olarak sene sonuna doğru iyileşme göstermiştir. Bu ortamda Yapı Kredi Portföy Yönetimi, müşterilerin yatırım araçlarına artan ilgisini karşılamak amacıyla 2 yeni Anapara Garantili Fon, Platinum Fon'u ve Sukuk Fon'u sunarak sürdürülebilir bir gelişme kaydetmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch, 2014 yılında şirketin "Highest Standards (Yüksek Standart) (tur)" notunu teyit etmiştir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'de bu nota sahip olan ilk ve tek portföy yönetimi şirketi, dünya çapında ise sadece 17 şirketten biridir. Şirketin ayrıca Fitch tarafından yüksek fon kalite notu ile derecelendirilen 4 yatırım fonu ve 3 emeklilik fonu bulunmaktadır. Bu fonlar, Türkiye'de uluslararası bir derecelendirme kuruluşunun derecelendirdiği ilk yatırım ve emeklilik fonlarıdır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2015 yılında müşterilerinin risk profilleri ve getiri beklentileri çerçevesinde uygun finansal çözümler yaratmaya devam edecektir. Şirket böylelikle, öncü konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

Profil

Müşteri Adedi	140 bin		
Çalışan Adedi	191		
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama	
Borsa İstanbul İşlem Hacmi	%12,0	1	
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,4	2	
Ödüller	Kurum		
En İyi Türev Ürünler Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review		
En İyi Hisse Senetleri Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review		
En Yenilikçi Aracı Kurum	Global Banking and Finance Review		
En Yenilikçi Hisse Senetleri Aracı Kurumu	Global Banking and Finance Review		

20 yılı aşkın sektör tecrübesi ve 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 şirketin 140 bin'den fazla bireysel ve kurumsal müşterisi bulunmaktadır. Müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik olarak tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyen Yapı Kredi Yatırım, 191 deneyimli çalışanı ile yerli ve yabancı hisse senedi işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi Yatırım'ın müşteri ihtiyaçlarını en iyi ve hızlı şekilde karşılamak amacıyla tasarladığı gelişmiş alternatif dağıtım kanalları bulunmaktadır. Öte yandan, müşterilerin karar verme süreçlerine kapsamlı ve güçlü araştırma hizmetleriyle destek vermek şirket kültürünün en temel özelliklerinden biridir.

Yapı Kredi Yatırım, işlem hacmi ve kârlılık anlamında lider kuruluşlar arasında yer almaktadır. Şirket, 2014 yılındaki zorlu piyasa koşullarına rağmen, yarattığı net kâr itibarıyla 2008 yılından bu yana devam eden lider pozisyonunu korumuştur.

2015 yılında Yapı Kredi Yatırım, değişken piyasa koşullarında sürdürülebilir büyüme ve gelişme doğrultusunda müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren özgün ve yüksek kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

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. 2014, FED'in tahvil alımlarını kademeli olarak azaltacağını duyurması, jeopolitik gelişmeler ve petrol fiyatlarındaki keskin düşüş dolayısıyla gelişmekte olan piyasalardaki görünümün bozulduğu bir dönem olarak kayda geçmiştir. Türkiye'de yapılan yerel seçimler ve cumhurbaşkanlığı seçimi de koşulların değişkenliğinde önemli rol oynamıştır.

Yapı Kredi yıl boyunca bu zorlu ortamda yoluna devam etmiş, faiz ve kur riski yönetimi alanındaki deneyiminden yararlanarak likidite ve fonlama pozisyonunu etkin bir biçimde yönetmiş ve büyüme stratejisini uygulamayı sürdürmüştür. Banka ayrıca sunduğu avantajlı fiyatlar ve vade profilleriyle reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, müşteri odaklı yaklaşımını menkul kıymet yatırımlarını sınırlı tutarak sürdürmektedir. 2014 yılında, menkul kıymetlerin toplam aktifler içerisindeki payı azalarak 2013'teki %14 seviyesinden %13'e inmiştir. Avantajlı piyasa koşullarından faydalanmak ve sermaye pozisyonunu etkin bir şekilde yönetmek için Yapı Kredi, yıl boyunca satılmaya hazır portföyünden Eurobond ve Türk Lirası menkul kıymet satışları gerçekleştirmiştir. 2014 sonu itibarıyla Yapı Kredi'nin toplam menkul kıymetler portföyünün %22'si vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve %73'ü de satılmaya hazır menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Öte yandan Banka, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanma stratejisini sürdürmüştür. 2014 sonu itibarıyla repo fonlamasının toplam pasifler içindeki payı %3 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2014 yılında 190 milyar ABD Doları yurt içi müşterilerden olmak üzere, toplam 488 milyar ABD Doları tutarında Türk Lirası karşılığı döviz işlemi gerçekleştirmiştir. Bunun sonucunda Banka'nın müşterilerle yapılan döviz işlemlerindeki pazar payı %14,6 olarak gerçekleşmiştir. 2014 yılında müşterilere ait türev ürün işlemlerinde ise %13 pazar payı elde edilmiştir. Banka ayrıca Türk Lirası ve yabancı para cinsinden bono emanetlerinde müşterilerce tercih edilen kurum olmaya devam etmiş, ortalama 10 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Muhabir Bankacılık

2014, 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, şeffaflığı ve özel ekibi sayesinde verdiği yüksek kalitedeki hizmet, Banka'nın sürekli gelişen, uzun soluklu muhabir ilişkilerinin temelini oluşturmaktadır. Bu odaklı yaklaşım sayesinde Yapı Kredi, 2014 yılında sendikasyon işlemlerini sektörün en yüksek seviyesine çıkarmış, dış ticaret finansmanında ise pazar payını giderek artırmıştır.

Yapı Kredi, uluslararası trendler ve Türk müşterilerin değişen tercihleri doğrultusunda, yurt dışındaki aktivitelerini genişletmek ve özellikle Asya ve Sahra-Altı Afrika bölgelerindeki iş ağını büyütme için 2014 yılında koyduğu hedefleri yakalamıştır.

Banka, yıl boyunca Kıta Afrika'sı ve Körfez İşbirliği Konseyi bölgesinde proje ihalelerine giren Türk müteahhitlere petrol/emtia akreditifleri ve teminat mektupları aracılığıyla destek vermesine ek olarak dış ticaret işlemlerinden elde ettiği finansman hacmini de önemli ölçüde artırmayı başarmıştır. Yapı Kredi, Amerika Birleşik Devletleri ve Avrupa'nın önde gelen bankalarıyla dış ticaret finansmanı ve nakit yönetimi başta olmak üzere halihazırda sürdürülebilir iş ilişkilerini de güçlendirmiştir.

Uluslararası Sermaye Piyasaları

Yapı Kredi, 2014 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirme ve vade profilini uzatmaya odaklanmaya devam etmiştir. Bu kapsamda, uluslararası piyasalara sürekli erişim yıl boyunca önemli bir rol oynamıştır.

- Ekim 2014'te %5,125 kupon faizli, 5 yıl vadeli, 500 milyon ABD Doları tutarında Eurobond ihraç edilmiştir. Ayrıca, yatırımcılardan gelen talep üzerine Banka, 50 milyon ABD Doları tutarında ek ihraç gerçekleştirmiştir
- Ekim 2014'te Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) seküritizasyon programı çerçevesinde 550 milyon ABD Doları fonlama sağlanmıştır. 20 yıl vadeli işlem, Banka'nın uluslararası piyasalarda elde ettiği en uzun süreli vade olmuştur
- Müşterilerin pre-finance ve ihracat kredisi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 2,7 milyar ABD Doları tutarında sendikasyon kredisi Nisan ve Eylül 2014'te %100'den yüksek bir oranda yenilenmiştir
- Küresel Orta Vadeli Tahvil Programı (GTMN) limiti Haziran 2014'te 5 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir. 2014 yılı sonu itibarıyla bu programdan elde edilen toplam fon 1,8 milyar ABD Doları'nı geçmiştir
- Mikro işletmelere ve KOBİ'lere finansman sağlamak amacıyla Eylül 2014'te Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan (CEB) 50 milyon ABD Doları kredi alınmıştır

Geleceğe Bakış

- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımın korunması ve sistem iyileştirmeleri
- Reel sektörün vade çeşitliliği ve uygun fiyatlamalarla desteklenmesine devam edilmesi
- Yurt dışındaki kurumlar ve uluslararası sermaye piyasalarından avantajlı şartlar ile fonlama sağlanması
- Etkin aktif-pasif yönetimi ile Banka'nın büyüme stratejisinin desteklenmesi
- Muhabirlik faaliyetlerinde lider konumunun sürdürülmesi ve muhabir ağının genişletilmesi

Alternatif Dağıtım Kanalları

Profil

ATM Adedi	3.606
İnternet Kullanıcı Adedi	4,2 milyon
Mobil Bankacılık Kullanıcı Adedi	1,2 milyon
Çağrı Merkezi Müşteri Konağı	51 milyon

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
ATM	%7,9	5
Mobil Şubesi	%11,6	
İnternet Şubesi	%13,1	

Ödüller

Mobil Bankacılıkta Avrupa'nın En İyisi Ödülü
Bankacılık Kategorisinde Üstün Başarı Ödülü
Google Örnek Çalışma
Finansal Hizmetler Kategorisinde Mükemmellik Ödülü
Bankacılık/Fatura Ödeme Kategorisinde Üstünlük Ödülü
Kurumsal Kimlik Kategorisinde Üstünlük Ödülü

Kurum

Global Finance
Interactive Media Awards
Google
Communicator Awards
Communicator Awards
Communicator Awards

Dijital bankacılıkta bir referans noktası

Alternatif dağıtım kanalları, Yapı Kredi'nin müşteri odaklı stratejisinin ayrılmaz bir parçasıdır. Banka, müşteri memnuniyetini artırırken operasyonel iş yükünü ve hizmet maliyetini azaltmak amacıyla, özellikle de ülkedeki teknoloji kullanımının yaygınlığını ve ülkenin genç nüfusunu göz önünde bulundurarak, alternatif dağıtım kanallarına sürekli yatırım yapmaktadır.

Alternatif dağıtım kanallarını daima ön planda tutan Yapı Kredi, bu sayede şube dışı kanalların toplam bankacılık işlemleri içerisindeki payını 2007 yılındaki %56 seviyesinden 2014 yılında %83 seviyesine yükseltmiştir.

İnternet Sitesi

Yapı Kredi, müşterilerine daha iyi hizmet sunabilmek amacıyla 2014 yılında internet sitesini yeni nesil teknolojilerden faydalanarak geliştirmiştir. Bunun sonucunda 2014 yılı içerisinde internet sitesinin ziyaretçi sayısı %22 oranında artmıştır. Yapı Kredi ayrıca yıl içerisinde mobil kullanılabilirlik ilkelerine uygun bir tasarıma sahip olan mobil internet sitesini de kullanıma sokmuştur. İnternet sitesine yapılan yenilikler:

- Üyelik/şifre işlemleri için bir şifre merkezi oluşturulması
- Müşterilerin şikâyetlerinin/yorum/önerilerinin durumunun takip edilmesine izin veren bir kayıt takip sistemi tasarlanması
- Arama motorunun daha akıllı sonuçlar verecek şekilde geliştirilmesi
- Kur ve hisse senedi fiyat bilgilerinin arama alanında gösterimi ve kur hesaplaması

İnternet Şubesi

İnternet şubesi, müşterilerine basit, hızlı ve kesintisiz bir müşteri deneyimi sunmayı amaçlayan Yapı Kredi için en önemli hizmet kanallarından biridir. 2014 yılında internet şubesini kullanan bireysel ve kurumsal bankacılık müşterilerinin sayısı sırasıyla %32 ve %16 oranında artmıştır. Bunun sonucu olarak aynı dönemde internet şubesinde Yapı Kredi'nin pazar payı 160 baz puan artışla %13,1'e yükselmiştir. Aynı zamanda, internet şubesi üzerinden yapılan işlem sayısı da %18 oranında artmıştır. Bireysel ve KOBİ segment penetrasyonları ise 2014 yılında 70 baz puan yükselmiştir.

Yapı Kredi 2014 yılında, verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla:

- İnternet şubesinin tasarımını daha sade ve kullanışlı hale getirmiş, performansını artırmıştır
- Üyelik sürecini kolaylaştırmıştır
- Swift ve taksitli nakit avans gibi yeni fonksiyonlar eklemiştir

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 2014 yılında da popülerliğini korumuş ve 3,5 milyon kullanıcıya ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin sürekli gelişme odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2014 yılında internet şubesi TRIM endeksi, yüksek müşteri memnuniyetinin bir göstergesi olarak 80 puana yükselmiştir. Bu rakam, küresel ortalamanın %11 üzerindedir.

Mobil Şube

Geliştirilmiş mobil şubesi uygulamasının 2011 yılında kullanıma sunulmasıyla, Yapı Kredi Türkiye'de tüm akıllı telefonlar üzerinden hizmet sunan ilk banka olmuştur. 2014 yılında mobil şube müşteri sayısı %120 artmış, pazar payı ise 70 baz puan artışla %11,6'ya çıkmıştır.

Yapı Kredi 2014 yılında, verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmak amacıyla:

- Barkodla fatura ödeme, talimatlı ödemeler, banka kartı başvurusu gibi yeni fonksiyonları hayata geçirmiştir
- Müşterilerin Banka ile kolayca iletişim kurmalarına olanak sağlayan "Sizin İçin Buradayız" bölümü eklemiştir
- Kurumsal mobil şube uygulaması kullanıma sunulmuştur

Şubesiz Bankacılık

Yapı Kredi'nin 2014 yılında başlattığı yeni şubesiz bankacılık hizmeti NUVO, mobil ve internet şubesi üzerinden hesap açma ve finansal işlem gerçekleştirme olanağı sağlamaktadır. Bu yeni hizmetin sunduğu özellikler arasında:

- Rekabetçi faiz oranları, ücretsiz hesap işlemleri ve para transferi
- Yapı Kredi World Gold ve Play Card'a özel ayrıcalıklar ve avantajlar
- Özel indirimler ve daha düşük kargo ücreti gibi alışveriş kolaylıkları

ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

Türkiye'nin en büyük 5. ATM ağına sahip olan Yapı Kredi, müşterilerinin nakite erişim noktalarını artırmak ve şube yoğunluklarını azaltmak amacıyla 2014 yılında ATM ağını en hızlı büyüyen banka olmuştur. Yapı Kredi'nin en yaygın kullanılan şube dışı dağıtım kanalı olan ATM'ler, en yüksek işlem hacmine sahip olan alternatif dağıtım kanalıdır. 2014 yılında yaklaşık 5 milyon kullanıcı ATM'lerden 141 milyon işlem gerçekleştirmiştir. Bu sayı, Yapı Kredi'nin tüm bankacılık işlemlerinin %46'sına denk gelmektedir.

2014 yılında, Yapı Kredi'nin büyüme stratejisi çerçevesinde 606 yeni ATM kurulumu yapılarak toplam ATM sayısı 3.606'ya yükseltilmiştir. Bu sayede Yapı Kredi'nin ATM pazar payı 80 baz puan artışla %7,9'a ulaşmıştır. Aynı dönemde Yapı Kredi gelişmiş özellikli ATM'lerin (Tele24 Plus), tüm ATM ağı içerisindeki payını %88'e yükseltmiştir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında, Engelsiz ATM oranı 2014 yıl sonu itibarıyla %35'e yükseltilmiştir.

Yapı Kredi, bir müşterinin ATM'ye yatırdığı nakit paranın başka müşterilerin para çekme işlemlerinde yeniden kullanılabilmesine izin veren ATM'leri 2014 yılında yaygınlaştırmaya devam etmiş ve bu sayede ATM'e nakit yükleme ihtiyacını azaltarak hizmet sürekliliğini artırıp operasyonel maliyetleri azaltmıştır. ATM güvenliğinin artırılması ve müşterilerin ATM dolandırıcılıklarından korunması amacıyla tüm ATM'lerde Kart Koruma Sistemleri kurulumu tamamlanmıştır.

Yapı Kredi sunduğu hizmetlere kolay erişim sağlamak için çalışmalarını sürdürmektedir. Bu amaçla, telefon bankacılığı ve internet şubesine erişim sağlayan self servis ünitelerinin sayısı artarak, tüm şubelerin %92'sine ulaşmıştır.

Çağrı Merkezi

Yapı Kredi'nin ödüllü Çağrı Merkezi, 1.177 çalışanı ile Türkçe ve İngilizce olarak 7/24 müşterilere hizmet vermektedir. Üçüncü çağrı merkezini 2014'te Kâğıthane'de kuran Yapı Kredi, telefon, chat, e-posta ve sesli yanıtlama sistemi üzerinden yılda 51 milyon görüşme gerçekleştirmektedir.

2014 yılında, Yapı Kredi'nin büyüme stratejisinin bir parçası olarak odaklanılan konulardan biri, çağrı trafiğinin şubelerden çağrı merkezine kaydırılması olmuştur. Bu sayede 301 şubedeki Bireysel Bankacılık işlemlerine ilişkin çağrılarının tümü, şubelerin telefon yükünü azaltarak satışa ayrılan süreyi artırmak amacıyla çağrı merkezine kaydırılmıştır.

Öte yandan çağrı merkezi, gerçekleştirilen 6 milyon dış arama ve 3,1 milyon satış adedi ile bir satış üssü olarak da görev yapmaktadır. 2014 yılında dış arama ve satış rakamları, 2013'e kıyasla sırasıyla yıllık %20 ve %7 artış göstermiştir.

Ayrıca, dijital kanallar ve sosyal medya paylaşımları yıl boyunca 7/24 takip edilmeye başlanmış ve kullanıcılara ortalama 2 saat içerisinde dönüş yapılarak müşteriler için ilk temasta çözüm üretilmeye devam edilmiştir.

Geleceğe Bakış

- Mobil ve internet şubesinden yararlanan müşteri sayısının artırılması
- ATM'lerin ve self servis bankacılık köşelerinin daha da yaygınlaştırılması
- ATM'lerde diğer para birimlerinde ve yabancı dillerde hizmet verilmesi
- Çağrı merkezinde self servis sesli yanıt sistemi kullanımının artırılması ve 444 0 444 hattına ses tanıma, sesli doğrulama ve proaktif SMS ve sesli yanıt uyarıları eklenmesi
- Dijital bankacılık kullanıcıları için görüntülü iletişim kanallarının uygulamaya konulması
- Çağrı trafiğinin şubelerden çağrı merkezine kaydırılması çalışmasının hızlandırılması

Bilişim Teknolojileri ve Operasyonlar

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

Bilişim Teknolojileri

2014 yılında Bilişim Teknolojileri tarafından Banka'da verimlilik sağlayıcı iyileştirme ve ürün zenginleştirme amaçlı projelerin yanı sıra dijitalleşme odaklı yatırımlara devam edilmiştir.

- Yeni dijital bankacılık platformu NUVO uygulamaya alınmış, bireysel internet şubesi uygulaması yenilenmiş, kurumsal internet şubesi uygulamasının yenilenme projesi başlatılmıştır
- Şubelerde hizmet kalitesinin, işlem hızının ve verimliliğin artırılmasına yönelik projeler başlatılmıştır. Şube uygulamalarının kullanılabilirliği iyileştirilmiş ve ön yüz geliştirmeleri sağlanmıştır
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine Banka ile olan ilişkileri dahilinde özel fiyat sunulmasına yönelik fiyatlandırma modülü oluşturulmuştur
- Perakende Bankacılık'da pazar payını artırmaya yönelik yeni çapraz satış fonksiyonları geliştirilmiştir
- Hazine yönetiminin yüksek işlem hacimlerini desteklemek amacıyla hazine sistemlerinde geliştirmeler sağlanmıştır
- Daha etkin risk izlemesi yapabilmek için Kurumsal ve Ticari Bankacılık kredi süreçlerinde ve sistemlerinde iyileştirmeler yapılmıştır
- Şubelerdeki iş yükünü hafifletmek amacıyla Banka-içi mobil kullanımı artırmaya yönelik tablet uygulamaları zenginleştirilmiştir
- Banka sistemlerinin devamlılığını daha düşük maliyetle kontrol altında tutabilmek için altyapı yatırımlarına devam edilmiştir
- TÜBİTAK ve EU ITEA destekleri ile araştırma ve geliştirme yatırımlarına devam edilmiş, özellikle iş zekâsı alanına odaklanılmıştır

Operasyon Yönetimi

2014 yılında Yapı Kredi, vizyoner bakış açısı ve performans odaklı geliştirmeleri ile, operasyon yönetiminde müşteri hizmet noktası olarak konumunu daha da güçlendirmiştir.

- Yoğun günleri ve saatleri daha iyi yönetebilmek amacıyla birimler arası ortak kaynak kullanımı artırılarak, yarı zamanlı ve vardiyalı personel uygulamaları ile kapasite kullanımı optimize edilmiştir. Bu sayede, operasyonel hataların da azaltılması ile hedeflenen hizmet seviyelerine uyum, 2013 yılındaki %85 oranından 11 puan artarak 2014 yılında %96'ya ulaşmıştır. Bu gelişim, Banka'nın büyüme stratejisine uygun olarak yıl boyunca müşteri sayısı ve işlem hacmi artmasına rağmen sağlanmıştır
- Şube gişe hattında verimliliğe yönelik yapılan geliştirmelerle şube lobilerinde müşterilerin ortalama bekleme süresi %20 iyileşme göstermiştir. Aynı zamanda, müşterilerle ilk temas noktası olan gişe hattında, Perakende Bankacılık satış ekibi şemsiyesi altında, müşteri ile etkileşimi artırmak amacıyla "gişe-satış" modeline geçilmiştir
- Hizmet kalitesini artırmak amacıyla, süreçlerde ve operasyonel hizmet modelinde daha hızlı işlem tamamlamaya ve otomasyona yönelik basitleştirmeler sağlanmıştır. Bunun sonucunda, şubede satış aktiviteleri için ayrılacak günde fazladan 2 saat kazanılmıştır

Geleceğe Bakış

- Kaynak yönetimi iyileştirmelerine ve ortak kaynak kullanımına devam etmek, yeni kaynak ihtiyacını en aza indirmek
- İşlem tamamlama sürelerini azaltmak ve otomasyonu artırmak için akıllı teknoloji kullanımını daha da ileri taşımak
- Kritik işlemlerde geri dönüş süresini azaltarak müşteri memnuniyetini artırmak
- Dijital kanalların kullanımını artırarak şubelerde kâğıt kullanımını en aza indirmek
- Müşteri deneyimini ölçümlemek, pazarlama ve risk yönetimi kapasitesini artırmak amacıyla büyük veri analizlerini kullanılabilir hale getirmek
- Nakit ve nakit dışı kredi kullandırım işlemlerini pazar payı artışını desteklemek üzere geliştirmeye devam etmek
- Dijital kanal zenginleştirmelerine, araştırma ve geliştirme faaliyetlerine ve iş zekâsı geliştirmelerine devam etmek

İnsan Kaynakları

Profil

Toplam Grup Çalışan Adedi	18.535 (Banka: 17.457)
Ortalama Yaş	34
Ortalama Çalışma Süresi	8 yıl
Şube Çalışan Payı	%73
Kadın Çalışan Payı	%61
Üniversite Mezunu Çalışan Payı	%87
En Az Bir Yabancı Dil Bilen Çalışan Payı	%31
Grup Emeklilik Planından Faydalanan Çalışan Payı	%66

Ödüller

Yılın En Beğenilen İş İlanı	Kurum
Yılın En Çok Başvuru Alan Firması	Kariyer.net
İnsana Saygı Ödülü	Kariyer.net
Yılın En İyi Uluslararası Kurumsal Üniversitesi	International Quality & Productivity Center (IQPC)
Yetenek Gelişiminde Mükemmellik	International Quality & Productivity Center (IQPC)

Başarının anahtarı olan insan kaynağına artan yatırım

Yapı Kredi, çalışanlarına değer verir. Bu bağlamda Banka, işe alım, adaptasyon, kariyer planlama ile gelişim ve eğitim süreçlerini yönetmek için son derece dinamik ve yapılandırılmış bir insan kaynakları politikası benimsemiştir.

2014 yılı insan kaynakları açısından Yapı Kredi için özel bir yıl olmuştur. Banka, büyüme stratejisi çerçevesinde insan kaynağı artırımına büyük önem vermiştir. Yeni işe alınan çalışanların %70'i, pazar payı kazanımlarını ve sürdürülebilir kârlılığı desteklemek amacıyla dağıtım ağına yerleştirilmiştir.

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakler dahil) net çalışan sayısı 2014 yılında %11 artarak 18.534'e yükselmiştir. Yıl boyunca Banka'ya 786 bin başvuru yapılmış, 13 bin'den fazla görüşme gerçekleştirilmiş ve 3.800 yeni çalışan işe alınmıştır.

Banka ile BASİSEN (Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası) arasında 2 yılda bir toplu iş sözleşmesi yapılmaktadır. En son yapılan sözleşme 1 Nisan 2013-31 Mart 2015 tarihlerini kapsamaktadır. Yapı Kredi çalışanlarının %62'si sendika üyesidir.

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. Yönetmelik pozisyonlardaki çalışanlar için Avrupa'nın önde gelen işletme okullarıyla birlikte özel gelişim programları tasarlanmaktadır. Ayrıca, genç yeteneklere yönelik çeşitli gelişim programları da sunulmaktadır.

2014 yılında, kariyer gelişimi faaliyetlerinin parçası olarak 3.436 çalışanın ataması yapılmış ve 5.563 çalışanın yeni pozisyonlara terfi edilmesi sağlanmıştır.

Eğitim programları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi

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. 2014 yılında, eğitim verilen çalışan sayısı %36 artarak 22 bin'e ulaşmıştır.

Banka'nın Azerbaycan'da bulunan iştirakinde de ayrıca faaliyet gösteren Akademi, 2011 senesinden bu yana bankacılık ve finans, kişisel gelişim, liderlik ve sosyal sorumluluk alanlarında yaklaşık 4.000 katılımcıya eğitim vermiştir. Akademi aynı zamanda Azerbaycan Merkez Bankası ve Azerbaycan Banka Eğitim Merkezi gibi yerel kurumlarla da güçlü bir işbirliği içindedir.

Yapı Kredi ayrıca, çalışanlarına yerel ve uluslararası üniversiteler ve Türkiye Bankalar Birliği gibi saygın kurumlarla beraber özel olarak tasarlanmış sertifika programları sağlamaktadır. Banka aynı zamanda Koç Üniversitesi, Bilgi Üniversitesi, Özyeğin Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversitesi ile imzaladığı ortaklık anlaşmaları yoluyla çalışanlarına indirimli yüksek lisans programı sunmaktadır.

İşveren markası

- Kahramanlar Kulübü:** Üçüncü sınıf üniversite öğrencileri için 2012'de başlatılan iki yıllık bir genç yetenek ve gelişim programıdır. 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 tarafından mentörlük verilmektedir. Programın sonunda gösterilen performans ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda iş teklifi yapılmaktadır. 2014'te, üçüncü dönem Kahramanlar Kulübü için, Türkiye'nin 34 farklı üniversitesinden 100 öğrenci seçilmiştir
- Kariyer Web Sitesi:** Yapı Kredi'deki mevcut tüm iş fırsatlarının listelendiği ve farklı aday profillerine yönelik olarak geliştirilen özel bir web sitesidir. www.kariyerim.yapikredi.com.tr adresinden hizmet veren internet sitesinde ayrıca bankacılık sektörü ve Yapı Kredi'yle ilgili iş yaşamından sosyal yaşama, çalışılabilecek bölümlerin tanıtımlarından, gelişim imkanları ve kurumsal değerlere kadar bir çok konuda adayları bilgilendiren içerik, video ve fotoğraflara erişilebilmektedir

- **Kampüs Aktiviteleri:** Kariyer günleri için öğrencilerin kampüslerinde ziyaret edildiği bir programdır. Program çerçevesinde Banka hakkında sunum yapılmakta ve paneller organize edilmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin Kariyer Sahnesi adındaki tek perdelik bankacılık gösterisi olan iki kişilik tiyatro oyunu kapsamında, bankacılık sektörü eğlenceli ve interaktif bir formatta öğrencilere sunulmaktadır. Oyuncular, 2014 yılında 11 şehirde 15 üniversitede 3.000'i aşkın öğrenciyi bankacılığın eğlenceli yüzü ile tanıştırmıştır

Çalışan destek hizmetleri ve yan hakları

- **İK IT Self Servis:** İşe alım, performans yönetimi, eğitim ve gelişim, izinler ve fazla mesai gibi insan kaynakları ile ilgili tüm konuların çalışanlar tarafından izlenebileceği ve yönetilebileceği online bir platformdur
- **aloİK:** Tüm çalışanlara insan kaynakları konularıyla ilgili destek sunan çağrı merkezidir. 2014 yılının ortasında açılmasından bu yana çağrı merkezi 16 bin'in üzerinde çağrı almıştır
- **Çalışan Destek Hattı:** Çalışanların, finansal, hukuki, tıbbi ve psikolojik alanlarda sorularını yanıtlamak amacıyla 2010'da kurulan, 7/24 ücretsiz hizmet veren özel bir hattır. 2014 yılı boyunca çalışan destek hattına gelen çağrılar bir önceki seneye göre %16 artarak 4,667 olarak gerçekleşmiştir
- **Safir Programı:** Tüm çalışanlar için başarılı bir iş ve özel hayat dengesi sağlamaya yönelik olarak tasarlanmış bir programdır. Program çerçevesinde seminerler, eğitim videoları, gelişim kaynakları, aile desteği ve diğer özel etkinlikler sunulmaktadır

Ayrıca tüm çalışanların ve birinci dereceden aile fertlerinin faydalanabileceği grup sağlık sigortası, hayat sigortası, uygun lokasyonlarda servis, BES işveren katkısı, çeşitli kuruluşlarda avantajlar sağlayan Koç Ailem Kartı gibi bir çok yan hak sağlanmaktadır.

Geleceğe Bakış

- "Çalışılması tercih edilen banka olma" vizyonu doğrultusunda işveren markası çalışmalarının ve yeni çalışma yöntemlerinin artırılması. Bu sayede Y jenerasyonu ile sağlam bağlar kurarak Yapı Kredi'nin daha cazip hale getirilmesi
- Yüksek potansiyelli çalışanların keşfedilmesi ve bu çalışanların özel gelişim programları ile desteklenmesi
- Alternatif öğrenim teknolojilerinin kullanımının artırılması ve web tabanlı öğrenim portalı ve mobil uygulamaların tasarlanması

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 2014 yıl sonu itibarıyla 86 milyon TL piyasa değerine sahiptir.

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 2 şubesi olan bir İsviçre bankasıdır. BCP, müşterilere bir İsviçre bankasının tüm hizmetlerini vermektedir. Banka, özellikle hazine operasyonları ve muhabet bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. 2014 yıl sonu itibarıyla BCP'nin çekirdek sermaye yeterlilik oranı %17,8 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 durumuna gelmiştir. 27 Eylül 2013 tarihinde şirketin adı Allianz Yaşam ve Emeklilik olarak değiştirilmiştir. Yapı Kredi, Allianz ile olan uzun vadeli stratejik işbirliğini desteklemek amacıyla %20 oranındaki ortaklığını sürdürmektedir. Yapı Kredi'nin Allianz ile 15 yıllık bankasürans ortaklığı için münhasırlık anlaşması bulunmaktadır. Allianz'ın sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri Yapı Kredi'nin geniş şube ağından ve yenilikçi alternatif dağıtım kanallarından müşterilere sunulmaktadır.

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık

1984'te kurulan ve tamamen Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS) Türkiye'nin en saygın kültür ve sanat şirketlerinden biridir. YKKS, Yapı Kredi Kültür Merkezi ve Yapı Kredi Yayınları aracılığıyla toplum için önemli yayınlar çıkarmakta, kültürel etkinlikler ve sergiler düzenlemektedir.

Yapı Kredi Kültür Merkezi 2014 yılında toplam yaklaşık 70 bin kişinin katıldığı 9 sergi ve 160 sanat etkinliği düzenlemiştir. 2014'ün en ses getiren sergilerinden biri "İşte Benim Zeki Müren" ile sanatçının 18 yıl boyunca Türk Eğitim Vakfı'nın ve TSK Mehmetçik Vakfı'nın koruması altındaki arşiv fotoğrafları ve özel eşyaları gün ışığına çıkartılmıştır. Sergi, YKKS'nin Galatasaray'daki binasında 74 gün boyunca günde ortalama bin'i aşkın kişi tarafından ziyaret edilmiştir. Aynı dönem içerisinde, Zeki Müren'in desenleri ve hayatından izler taşıyan fotoğraflar da de Caddebostan Kültür Merkezi'nde sergilenmiştir.

YKKS tarafından düzenlenen diğer önemli sergiler 3-31 Aralık 2014'de İstanbul Arkeoloji Müzesi'nde gerçekleşen Handan Börüteçene'nin "Kendime Gömülü Kaldım" sergisi ve İzmir Arkas Sanat Merkezi ile ortaklaşa hayata geçirilen Hoca Ali Rıza Resim Sergisi olmuştur.

Yapı Kredi Yayınları (YKY) 2014 yılında 2,7 milyon kitap basmıştır; bunların 257 tanesi yeni başlık, 581 tanesi ise tekrar basımdır. Türkiye'nin Nobel Ödüllü yazarı Orhan Pamuk'un "Kafamda bir Tuhafılık" adlı yeni kitabı, senenin en önemli kitaplarından birisi olmuştur. Ayrıca, yıl boyunca yaklaşık 235 okul ve kütüphane etkinliğiyle 42 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci YKY'nin yayınladığı kitapların yazarları ve editörleri ile bir araya getirilmiştir.

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi, 2014 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.

2014 boyunca müşterilerin Yapı Kredi şube, kanal ve hizmetlerine ilişkin memnuniyet seviyelerini ölçmek için 330 bin'den fazla müşteriyi 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. Bu araştırma ile sektörde en yaratıcı araştırma modellerine Türkiye Araştırmacılar Derneği tarafından verilen "İnovatif Baykuş" Altın Ödülü alınmıştır.

Olumlu müşteri deneyiminin en önemli iki unsuru iç hizmet kalitesi ve çalışan memnuniyetidir. Bu kapsamda Yapı Kredi her yıl çeşitli araştırmalar yapmaktadır. 2014'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. Banka, 2014 yılı boyunca - 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 2014'de çalışanlar 12 bin'den fazla fikir geliştirmişler ve 3 yılda toplam fikir sayısı 30 bin'e ulaşmıştır. İlk değerlendirmeyi geçen fikirlerin yaklaşık %30'u uygulanmış veya planlara dahil edilmiştir. Fikirler, Banka'ya maliyet optimizasyonu, verimlilik, müşteri/çalışan deneyimi ve sosyal sorumluluk alanlarında destek vermektedir. Evreka sisteminde fikir geliştiren en başarılı çalışanlar için gelişimlerine yönelik özel "Evreka Fikir Liderleri Eğitim Programı" oluşturulmuştur.

2014 yılında Yapı Kredi , inovasyon kapsamında TİM (Türkiye İhracatçılar Meclisi) tarafından düzenlenen InovoLig'de ilk 5 firma arasında yer alarak finale kalmıştır. Banka ayrıca inovasyon alanındaki çalışmalara doğrultusunda TUSIAD İnovasyon ve Teknoloji Çalışma Grubu ve Koç Holding Teknoloji ve İnovasyon Kurulunda temsil edilmektedir.

Yapı Kredi 2013 yılından bu yana yürüttüğü Araştırma ve Geliştirme (Ar-Ge) faaliyetleri ile önemli inovasyon çıktıları yaratmaktadır. Yapı Kredi Ar-Ge ve Özel Projeler bünyesinde geliştirilen ve yürütülen projelerden bir kısmı ulusal ve uluslararası teşvik programları bünyesinde desteklenmektedir. Bu çerçevede, ulusal seviyede; TÜBİTAK desteğiyle TEYDEB 1501 Programı dahilinde 3 proje, Bilim, Sanayi, Teknoloji Bakanlığı desteğiyle San-Tez Programı'nda 2 proje, uluslararası seviyede Eureka Programı dahilinde 2 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Bu projelerin çıktıları olarak 2 uluslararası ve 4 ulusal yayın ile 2 patent başvurusu yapılmıştır. Ayrıca 1 patent tescillenmiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, kurulduğu 1944 yılından bu yana kültür ve sanattan eğitime, çevreden spora ve engelli yurttaşların ihtiyaçlarının karşılanmasına kadar toplum içerisinde üzerine düşen sorumlulukları yerine getirmek için aralıksız olarak çalışmaktadır. Bu bağlamda Yapı Kredi, özellikle toplum üzerinde olumlu etkileri olan, uzun soluklu projeleri tercih etmektedir.

Engellilere Yönelik Projeler

Engelsiz Bankacılık: Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık programı olarak 2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr sitesini hizmete açarak Türkiye'deki engelli yurttaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bu program kapsamında 2014 yılında yeni bir proje başlatılmış olup, engelli yurttaşların kendi evlerinin rahatlığında çalışarak iş gücüne katkıda bulunma fırsatına sahip olmasını sağlamıştır. Bu proje kapsamında 9 engelli birey istihdam edilmiştir. İlaveten, işaret dili kullanmak suretiyle işitme engelli müşterilere daha hızlı ve daha etkin hizmet verebilmek amacıyla "Konuşmak Elimizde" projesi kapsamında yaklaşık 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir.

Ülkem İçin Engel Tanımıyorum: Yapı Kredi, Koç Grubu'nun öncülüğünde başlatılan bu projede aktif olarak yer almaya devam etmiştir. Yapı Kredi, gerek hizmet noktalarının gerekse ürün ve hizmetlerinin engelli müşterilere rahatça ulaştırılabilmesi için çalışmalarını artırarak sürdürmektedir. Banka aynı zamanda çalışanlarının farkındalığını artırmak amacıyla eğitimler düzenlemektedir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

Sürdürülebilirlik Yapısı: Sürdürülebilir bankacılık ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında daha bütünlüklü bir yaklaşım benimsemek amacıyla Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur.

Sürdürülebilirlik Raporu: Yapı Kredi, 2014 yılında Global Reporting Initiative (GRI) onaylı ilk sürdürülebilirlik raporunu yayınlamıştır.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi: Yapı Kredi'nin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans çerçevesinde Borsa İstanbul, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi yeni oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 BIST-30 şirketinden biri olarak seçmiştir.

Kültür ve Sanat Projeleri

Afife Tiyatro Ödülleri: Yapı Kredi'nin kesintisiz desteği ve ünlü tiyatro sanatçısı Haldun Dormen'in danışmanlığıyla 1997 yılından bu yana gerçekleşmekte olan Afife Tiyatro Ödülleri, 2014 yılında 18. kez düzenlenmiştir.

Çatalhöyük Kazıları: Dünyanın en eski ve en gelişmiş Neolitik Çağ yerleşim merkezlerinden biri olan Çatalhöyük'te arkeolojik kazılar 1997 yılından bu yana Yapı Kredi'nin ana sponsorluğu altında sürdürülmektedir. Eylül 2014'de İstanbul'da Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık tarafından bir Çatalhöyük sergisi düzenlenmiştir.

Eğitim Projeleri

Okuyorum Oynuyorum: Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı işbirliği ile yürütülen "Okuyorum Oynuyorum" projesi, TEGV'in 10 eğitim parkı ve 44 öğrenim biriminde çocukların okuma becerilerini geliştirmek amacıyla sürdürülmektedir. Bu proje sayesinde 2006 yılından bu yana 3500 gönüllünün desteği ile 120 bin çocuğa ulaşıldı.

Renkli Kalemler: Okuyorum Oynuyorum projesinin iletişim etkinliği olarak 2014 yılı içerisinde hayata geçirilen Renkli Kalemler Gazetesi projesi ile TEGV'in 10 eğitim parkında Okuyorum Oynuyorum eğitimi alan çocuklar basının usta kalemlerinin koçluğunda gazete çıkarmayı deneyimlemeye başladılar. 2014 yılı içerisinde İstanbul, Samsun ve Van'da başlayan etkinlik 2015'te diğer şehirler ile tamamlanacaktır.

Çevre Projeleri

Geri Dönüşüm Projesi: Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2014 yılında 1 milyon kilogramdan fazla kağıt, 6 bin kilogramdan fazla plastik, 500 kilogramdan fazla cam ve 290 kilogramdan fazla metal geri dönüşüme sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 38 bin ton sera gazının atmosfere salınmasını, 18 bin ağacın kesilmesini, 27 milyon litre suyun, 86.100 kW/h enerjinin ve 27 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.

Plastik Kapak Kampanyası: Yapı Kredi çalışanları, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği tarafından düzenlenen plastik kapak toplama kampanyasına katılmış ve kampanya kapsamında 750 kilogram plastik kapak toplamıştır. Bu kapakların geri dönüştürülmesinden elde edilen gelir derneğe bağışlanmış ve söz konusu bağışla engelli yurttaşların tekerlekli sandalyeye kavuşmaları sağlanmıştır.

ISO 14064: Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini tamamlamış ve ISO 14064 sertifikasını almaya hak kazanmıştır. 2012 ve 2013 yıllarına ait sertifikasyon süreci 2014 yılında tamamlanmıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

Finans Kürsüsü: Yapı Kredi, finans alanındaki bilimsel araştırmaları desteklemek amacıyla, Koç Üniversitesi işbirliğiyle kurmuş olduğu Finans Kürsüsü'ne destek olmaya 2014 yılında da devam etmiştir.

Anadolu Bursiyerleri: Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı'na sponsor olmaya devam etmiş, söz konusu program kapsamında desteklenen bursiyer sayısı 2014 yılında 4'e yükselmiştir.

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, 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 Mütvevelli Heyeti Üyesi'dir. Ağustos 2011 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Gianni F. G. PAPA¹

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 şubesinin 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 Departmanından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Papa, 1998-1999 yılları arasında ise UniCredit'in Singapur şubesinin Genel Müdür Vekilliğini üstlenmiştir. Ardından 2002 yılına kadar aynı şubenin Genel Müdürü ve UniCredit Group Asya (Çin harici) Direktörü olarak görev yapmıştır. 2005-2007 yılları arasında UniCredit Slovakya'da Genel Müdür ve Uygulama Başkanı olarak görev yapmıştır. 2008 yılına kadar UniCredit Slovakya'da Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev yapan Papa, daha sonra 2008-2010 yılları arasında PJSC Ukrosotsbank'ta Yönetim Kurulu Birinci Başkan Vekili ve Genel Müdür olarak görev almış ve Kasım 2010-Aralık 2010 yılları arasında ise UniCredit Bank Avusturya'da İdari Başkan Yardımcısı, Orta ve Doğu Avrupa Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. Papa Ocak 2011'den Aralık 2014 tarihine kadar UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. 1 Ocak 2015 tarihi itibari ile UniCredit S.p.A'da Grup Genel Müdür Vekili ve Kurumsal & Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı olarak atanana Papa, Nisan 2011 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine atanmış olup aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır. Papa, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas 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 başladı. 1992 ve 1998 yılları arasında Interbank, Marmarabank, Kentbank, Finansbank ve Demirbank'ta müfettişlik, müşteri ilişkileri yönetmenliği, şube müdürlüğü ve pazarlama müdürlüğü gibi çeşitli görevler üstlendi. 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 iş kolları arasında koordinasyon ve iletişimden sorumlu üst düzey yönetici olarak atandı. 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 üstlendi. 2000 yılı Aralık ayında Genel Müdür ve Murahhas Üye olarak görevlendirilen Açıkalın, Dışbank'ın Fortis Grubu tarafından satın alınmasının ardından Fortisbank Genel Müdürü olarak görevine devam etti. Bu süreçte Fortis'in uluslararası yönetiminde de görev yapmaya başladı. Ekim 2007'de Fortisbank'taki görevinden ayrılarak Doğan Gazetecilik CEO'su olarak göreve başlayan Açıkalın, Nisan 2009'da Yapı Kredi Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve İcra Kurulu Başkanı olarak atandı. 2009 yılı Mayıs ayından bu yana Yapı Kredi CEO'su olarak görev yapan Açıkalın, 2010 yılında mevcut görevine ek olarak Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olarak görevlendirildi. 2011 yılı Ağustos tarihi itibarıyla mevcut görevlerine ilaveten Koç Holding A.Ş. 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 Netherland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova, 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 VIVALDI¹

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Yüksek eğitimini Venedik'te Università Ca'Foscari'de ticaret ve işletme 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 bulduktan sonra 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesine katkıda bulunmak adına yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. Vivaldi, 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve

ardından Yapı Kredi'de finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlamıştır. Vivaldi ayrıca 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 Slovakya - Yönetim Kurulu Başkanı, Zagrebacka Bankası D.D, UniCredit Tiriak Bankası S.A., Kazakistan JSC ATF Bankası ve UGIS) Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Carlo Vivaldi Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilen Vivaldi aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler A.Ş'de Murahhas 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 Niderland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova 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. Fusun AKKAL BOZOK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız*)

F. Fusun Akkal Bozok, akademik eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi'nden yüksek lisans derecesi ve İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden doktora derecesi alarak 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 bulunduktan 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 ve Koç Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

O. Turgay DURAK

Yönetim Kurulu Üyesi

Yükseköğrenimini Northwestern Üniversitesi'nde (ABD) Makine Mühendisliği lisans ve yüksek lisans 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 Başyardımcısı 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 ve Koç Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

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 şubesinde 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 ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

Laura S. PENNA¹

Yönetim Kurulu Üyesi

Lisans eğitimini Milano'da Università Commerciale L. Bocconi'de 1989 yılında Ekonomi derecesi (110 üzerinden 110 başarı puanı ile) ile tamamlayan Laura Penna, kariyerine stratejik danışmanlık sektöründe Accenture'a hizmet ederek 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 ve Kontrol ve Riskler Komitesi Üyesi olarak görev yapan Penna, Mart 2012 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'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 Pekao'nun Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

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 Delegesi 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 ve 2000 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt Londra'da Proje Finansmanı ve Yapılandırılmış Dış Ticaret bölümünün 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 olarak hem de Grup Kurumsal Risk Görevlisi olarak görev yapmıştır. 2010 ve 2012 yılları arasında UniCredit S.p.A. Milano'da İtalya Kredi Operasyonları Yönetimi Başkanlığı ve İtalya CRO'luk görevlerini 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 ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

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 Fakültesinin yürüttüğü İşletme Hukuku doktora programının yönlendirici komite üyesi 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 eğitimini 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 2005 yılından bu yana olan dönemde Yapı Kredi, Yapı Kredi Sigorta A.Ş., Yapı Kredi Emeklilik A.Ş., Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Faktoring A.Ş., Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'de kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'de bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Adil Giray Öztoprak Mart 2014'den bu yana Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almaktadır.

* SPK'nın Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Başkan olarak görevlendirilen Gianni F.G. Papa ve Üyeler Füsun Akkal Bozok ve Francesco Giordano Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır

Not: Yönetim Kurulu üyeleri'nin görev süreleri bir yıl olup Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üye seçimi gerçekleştirilmektedir

- (1) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifa eden Laura S. Penna yerine bu tarihten geçerli olmak üzere Niccolò Ubertalli Murahhas Üye olarak seçilmiştir. Aynı tarih itibarı ile Gianni F. G. Papa'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevi sona ermiş, Yönetim Kurulu'ndaki görevine Üye olarak devam etmeye başlamış, Carlo Vivaldi'nin Murahhas Üyelik görevi sona ermiş, Yönetim Kurulu'ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmeye başlamıştır. 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlaması nedeniyle Yapı Kredi Genel Müdürlük Vekilliği görevinden istifa eden Carlo Vivaldi'nin yerine Niccolò Ubertalli Yapı Kredi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır

Üst Yönetim

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Lütfen bakınız sayfa 35

Carlo VIVALDI⁽¹⁾

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Lütfen bakınız sayfa 35

Yakup DOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, 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, Ekim 2006'dan Mayıs 2009 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'dan bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'den bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

Mehmet Murat ERMERT

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal İletişim

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 Birim 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 kurucu üyesi 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. Eyüboğlu, ayrıca Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Leasing'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Marco IANACCONE

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, Nisan 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, işletme 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. 2004 yılında Koçbank'a İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Kavuncu, Ekim 2006'dan bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı ve Mayıs 2011'den bu yana İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimin'den 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, Koç Holding 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 Pekao'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 Üyesi'dir. Ağustos 2011'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbayjan, Yapı Kredi Moscow, Yapı Kredi Malta, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Portföy Yönetim Kurulları 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 ünvanını 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 Üyesi'dir. Somer Özelgin, ayrıca Mayıs 2003'ten itibaren Visa Avrupa Yönetim Kurulu Üyesi ve Eylül 2012'den itibaren Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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, aynı zamanda Ocak 2013 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir. Tan ayrıca Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Malta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

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 ünvanını 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. Uçar, Eylül 2012 tarihinden bu yana KKB Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır.

Mert YAZICIOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Mert Yazıcıoğlu, Alman Lisesi'nden 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 başladıktan sonra 1989 yılında Koçbank'ta Müşteri İlişkileri bölümüne geçmiştir. 1990 yılında Hazine yönetiminde görevine devam eden Yazıcıoğlu 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. Yazıcıoğlu, 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. Yazıcıoğlu, Şubat 2011 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir.

(1) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlaması nedeniyle Yapı Kredi Genel Müdürlük Vekilliği görevinden istifa eden Carlo Vivaldi'nin yerine Niccoló Ubertalli Yapı Kredi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır

Yönetim Kurulu ve Komiteler

Yönetim Kurulu

Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, Banka Ana Sözleşmesi, kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde, Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür. 2014 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 iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşımını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu 2014 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 27 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- fiyatlama ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- 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 Açıklı	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi ¹	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı – Risk Yönetimi
Üye	Marco Iannaccone	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	Genel Müdür Yardımcısı – Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Mert Öncü	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine

(1) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Niccoló Ubertaini (Carlo Vivaldi'nin yerine) İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruldur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2014 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 47 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 Açıklı	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi ²	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Gianni F. G. Papa ²	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Laura S. Penna ²	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

(2) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Niccoló Ubertaini (Carlo Vivaldi yerine) Kredi Komitesi Başkan Vekili, Carlo Vivaldi (Gianni F.G. Papa yerine) Kredi Komitesi Üyesi ve Gianni F. G. Papa (Laura S. Penna yerine) Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmıştır

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2014 yılı boyunca - gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ve 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, İştirakler ve Hissedarlarla ilişkiler birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2014 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa ³	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum ve İç Kontrol
Üye	Marco Iannaccone	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler

(3) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Carlo Vivaldi (Gianni F. G. Papa'nın yerine) Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2014 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa ⁴	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi

(4) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Carlo Vivaldi (Gianni F. G. Papa'nın yerine) Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Yapı Kredi'nin 2014 yılı faaliyetleri ve finansal sonuçlarını sunacağımız Genel Kurul toplantısına hoş geldiniz.

Şahsım ve Yönetim Kurulu adına, hepinize katılımınız için teşekkür ediyorum.

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2014 yılı, 70. kuruluş yılı olması itibarıyla özel ve farklı bir öneme sahipti. Toplam 195 milyar TL aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük 4. özel bankası konumundaki Yapı Kredi, geride bıraktığı 70 yıl içerisinde "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışı ve müşteri odaklı yaklaşımıyla her zaman yeniliklerin öncüsü olmuştur.

2014 yılı aynı zamanda Yapı Kredi'nin sektördeki konumunu güçlendirmek ve uzun vadede sürdürülebilir kârlılığı yakalamak amacıyla hayata geçirdiği büyüme stratejisinin de ilk yılı olmuştur. Yıl boyunca Türkiye ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı daha da artıran Yapı Kredi, toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini yıllık %27 artışla 174,3 milyar TL'ye taşımış ve 2014 yılını özel bankalar arasındaki sıralamada en büyük 3. banka olarak tamamlamıştır.

Söz konusu büyüme stratejisinin ana unsurlarını başta insan kaynağı olmak üzere, ATM ve şube ağına yapılan yatırımlar ile ticari verimliliğin artırılmasına yönelik adımlar oluşturmuştur. 2014 yılında Yapı Kredi ailesine 1.850 kişi katılmış ve toplam çalışan sayısı 18.500'ün üzerine çıkmıştır. Ayrıca, 606 yeni ATM ile ATM ağını 3.606'ya genişletmiş ve açılan 60 yeni şubeyle birlikte toplam şube sayısı 1.000'in üzerine yükselmiştir. Böylelikle Yapı Kredi'nin şube sayısı açısından sektör sıralamasındaki yeri 2 basamak yükselerek 3. sıraya gelmiştir. Bunun yanı sıra Yapı Kredi, 2014 yılında yeni bir şubesiz bankacılık modeli olan NUVO'yu lanse etmiş, halihazırda birçok prestijli ödüle layık görülmüş olan ödüllü internet bankacılığını daha da güçlendirmiştir.

2014 yılında müşteri kazanımında sağlanan ivme, büyüme stratejisinin kilit başarılarından biri olmuştur. Yapı Kredi, 2014 yılında müşteri tabanını 600 bin büyütürken geçtiğimiz yıllara kıyasla müşteri kazanımında 2,7 kat büyüme yakalamıştır. Böyle, toplam müşteri sayısı 2014 yılı sonu itibarıyla 10,6 milyon rakamına ulaşmıştır.

2014 yılındaki bir diğer önemli gelişme ise nakdi kredilerde ve mevduattaki kayda değer pazar payı artışları olmuştur. Nakdi krediler yıllık %26 artışla 125,5 milyar TL'ye ulaşmış, Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerdeki pazar payı 70 baz puan artışla %10,2'ye yükselmiştir. Diğer yandan, mevduat yıllık %22 artışla 107,6 milyar TL'ye ulaşmış, Banka'nın toplam mevduattaki pazar payı 90 baz puan artışla %10'a çıkmıştır.

Diğer yandan Yapı Kredi, kredilerdeki güçlü büyümeye rağmen sermaye yeterlilik oranını %15'de tutmayı başarmıştır. Aktif kalitesi açısından ise Banka, takipteki krediler oranını sektördeki yıllık 20 baz puanlık artışa karşın 10 baz puan azaltarak sektörden daha iyi bir performans sergilemiştir.

Yapı Kredi, yıl boyunca çeyrek net kârında tutarlı bir artış trendi yakalamayı başarmıştır. 2014 sonu itibarıyla Yapı Kredi, 2.056 milyon TL konsolide net kâr elde etmiş ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı %12 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin her zaman büyük önem verdiği alanlardan biri olan sürdürülebilirlik çalışmalarında, 2014 yılında da önemli ilerleme kaydedilmiştir. Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans çerçevesinde Borsa İstanbul, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi yeni oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 BIST-30 şirketinden biri olarak seçmiştir.

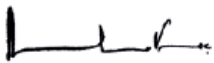
Kurumsal yönetime verdiği büyük önemle Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2013'te 10 üzerinden 8,82 olan kurumsal yönetim notunu 2014'te 9,25'e yükseltmiştir.

Yapı Kredi, hedeflediği alanlarda öncü, yenilikçi ve lider konumunu 2014 yılında da sürdürmüştür. Türkiye'nin ilk kredi kartı Worldcard, kredi kartı alacak bakiyesinde %20,8, kart hamili cirosunda %18,6, POS cirosunda yüzde %20,0 ve kredi kartı adedinde %17,9 pazar payı ile tüm bu kategorilerde yılı lider olarak tamamlamıştır.

Yapı Kredi'nin başarılı performansı ve üstün hizmet kalitesi, 2014 yılı içerisinde birçok saygın uluslararası ve yerli kuruluş tarafından verilen 30'dan fazla ödülle de teyit edilmiştir.

Sayın Hissedarlarımız,

Şimdi de 2014 yılı raporumuzu ve mali tablolarımızı görüş ve onayınıza sunmak istiyorum. Yönetim Kurulu ve şahsım adına, Yapı Kredi'ye olan inancınızdan ötürü siz kıymetli hissedarlarımıza teşekkür ederim.



Yönetim Kurulu adına,
Yönetim Kurulu Başkanı
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. Aranılan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

Buna 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. Mülakat aşamasında adaylara 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 hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu e-posta ile iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri ve bu gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktarılarak soruları yanıtlanır. İş teklifini kabul eden ve işe başlayan adaylarla sözleşme imzalanır.

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

Üst düzey yönetime ve diğer personele yapılan sabit ve performansa dayalı ödemeler, Banka'nın Ücret Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenir. Bu konuda 2014 yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin 5.6. maddesinde detaylı bilgi verilmektedir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

- Yıllık bazda 122.728.100 adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır
- G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'den fiziksel güvenlik hizmetleri alınmaktadır. Şirket bu hizmeti Banka'nın 1.003 Şube ve diğer 17 lokasyonunda 1.093 silahlı güvenlik çalışanı ve 18 silahsız güvenlik çalışanı aracılığıyla 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
- 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 25 G4S ofisinde, yaklaşık 350 personel ve 120 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 15 BANTAŞ ofisinde, yaklaşık 360 personel ve 99 zırhlı araçla sağlamaktadır
- On-Site ve Off-site ATM'lerin ikincil seviye bakımları Altus Bilişim Hizmetleri A.Ş ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. tarafından gerçekleştirilmektedir

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I - Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne önemli ölçüde uyum sağlamaya özen göstermekte ve bu alanda sürekli gelişime odaklanmaktadır.

2014 yılında yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2014 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili yeni düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Yeni Türk Ticaret Kanunu'na ve Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum amacıyla gerekli Esas Sözleşme değişiklik çalışmaları tamamlanmış, Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile ilkelere açıklanması zorunlu olan ortaklık yapısı, toplam pay sayısı, oy hakları gibi Genel Kurul bilgileri, Yönetim Kurulu üye adayları özgeçmişleri ve ücretlendirme politikası Genel Kurul'dan 3 hafta önce yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek, ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de ilkelere uyum için mevzuattaki gelişmeler ve uygulamalar dikkate alınarak gerekli çalışmalar yapılacaktır.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; bankalar için bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla bankanın ihtiyarında olduğu, bankaların Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu üyelerinin bu tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak bağımsız yönetim kurulu üyeleri için herhalde, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2014 yılında Benedetta Navarra ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7. ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Banka Denetim Komitesi Üyeleri'nin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri'nden, uygulaması zorunlu olmayan aşağıda belirtilen ilkelere, yukarıda belirtilen gerekçelerle henüz tam uyum sağlanamamıştır. Konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; azlık hakları, Esas Sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır
- 4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2014 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %25 oranında kadın üye bulunmaktadır
- 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'ni bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve işbirliği imkanlarını artırmaktadır
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 29 Aralık 2014 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,25'e yükseltilmiş olup, ana bölümler itibarıyla Pay Sahipleri 9,59, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,05, Menfaat Sahipleri 9,35 ve Yönetim Kurulu 9,12 olarak belirlenmiştir.

Bölüm II – Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı İlişkileri bölümüne ait fonksiyonlar; Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Mehmet Erkan Özdemir'e bağlı Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümü ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel

Müdür Yardımcısı (CFO) Marco Iannaccone'ye bağlı Yatırımcı İlişkileri bölümü tarafından aşağıda belirtildiği şekilde yürütülmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular, ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Banka'nın pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri birimi tarafından 950'den fazla yatırımcı toplantısı, 30'dan fazla analist toplantısı, 100'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiş; 33 adet konferans ve roadshow'a gidilerek mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda daha iyi bilgilendirilmesi sağlanmıştır. 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.

Yatırımcı İlişkileri Faaliyetlerine İlişkin 2014 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 26 Şubat 2015 tarihinde incelenmiş ve aynı tarihte Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümünün fonksiyonları:

- Pay Sahipleri ile ortaklık arasında paylara ilişkin yapılan yazışmalar ile yasal mevzuat kapsamında paylara ilişkin tutulması gereken bilgi ve belgelerin sağlıklı, güvenli ve güncel olarak tutulmasını sağlamak
- Genel Kurul toplantısı ile ilgili olarak pay sahiplerinin bilgi ve incelemesine sunulması gereken dokümanları hazırlamak ve Genel Kurul toplantısının ilgili mevzuata, Esas Sözleşme'ye ve diğer ortaklık içi düzenlemelere uygun olarak yapılmasını sağlayacak tedbirleri almak
- Kurumsal Yönetim ve Kamuyu Aydınlatma ile ilgili her türlü husus da dahil olmak üzere Sermaye Piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetmek ve izlemek

Yatırımcı İlişkileri bölümünün fonksiyonları:

- Yerli/yabancı kurumsal yatırımcılar/pay sahipleri, aracı kurumların bankacılık sektörü analistleri ve ortaklık arasındaki ilişkileri yürütmek, düzenli ve proaktif olarak bilgilendirmek, yazılı ve sözlü sorularını yanıtlamak
- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları ile ilişkileri yönetmek, yazılı ve sözlü bilgi taleplerini yanıtlamak
- Banka yıllık ve ara dönem faaliyet raporunun oluşturulmasıyla ilgili basılı ve web ortamında tüm süreçleri yürütmek ve içeriğin mevzuata uygun bir şekilde bir araya getirilmesi için tüm koordinasyonu gerçekleştirmek
- Banka internet sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara yer vermek ve bilgileri güncel tutmak

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Erdiñç TETİK
Ünvanı : KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Direktörü
Lisansları : Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı
Telefon : 0 212 339 64 31
E-mail : erdinc.tetik@yapikredi.com.tr
Bölüm Çalışanları : Hasan SADI* - Ercan YILMAZ

*Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı ve Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansına sahiptir.

Yatırımcı İlişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Gülsevin TUNÇAY YILMAZ
Ünvanı : Yatırımcı İlişkiler Direktörü
Telefon : 0 212 339 73 23
E-mail : gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr
Bölüm Çalışanları : Feride TELCİ - Ersin Efe MERİÇ - Tunç TATLICI

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri arasında bilgi alma ve inceleme hakkının kullanımında ayırım yapılmamakta olup, ticari sır niteliğindeki dışındaki tüm bilgiler pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. Yatırımcı İlişkileri bölümüne intikal eden sorular, gizli ve ticari sır niteliğindeki bilgiler hariç olmak üzere, ilgili olduğu konunun en yetkili kişisi ile görüşülerek gerek telefon gerekse yazılı olarak cevaplandırılmaktadır. Bu raporun 3.1 nolu bölümünde açıklandığı üzere, kurumsal internet sitesinde pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek her türlü bilgi ve açıklamaya yer verilmiştir. Yapı Kredi, pay sahiplerini düzenli olarak telefon, e-posta, internet ve basın duyuruları kanalının yanı sıra birebir veya grup toplantıları düzenleyerek bilgilendirmektedir.

Esas Sözleşme'nin bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438'nci maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer almasa bile Genel Kurul'dan isteyebilir. 2014 yılında pay sahiplerinin bu yönde bir talebi olmamıştır. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup, Banka faaliyetleri, Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 27 Mart 2014 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent -İstanbul adresinde bulunan Banka genel müdürlüğündeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %92,90 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) e-şirket ve Elektronik Genel Kurul Sisteminde yayımlanan ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

2013 faaliyet yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kâr Dağıtımına ilişkin teklif ile Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim ilkeleri Uyum Raporu ile Genel Kurul gündem maddeleri ile ilgili SPK düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Banka genel müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sisteminde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin maddelerin yanında Kâr Dağıtım ve Ücretlendirme Politikaları Genel Kurul'ca onaylanmıştır. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan takipteki kredi alacaklarından seçilen takipteki kredi alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemleri onaylanmış ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri bu işlemlerle ilgili olarak da ibra edilmiştir. 2013 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2014 yılında yapılacak bağışların üst sınırı Genel Kurul tarafından 12.000.000 TL olarak belirlenmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup, yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte soru gelmemiştir.

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

Pay sahipleri tarafından 2014 yılında yapılan toplantıda gündeme madde eklenmesine ilişkin öneri verilmiş olup, bu öneri Banka Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmiş ve reddedilmiştir.

Yönetim kurulunda karar alınabilmesi için bağımsız yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın genel kurula bırakıldığı işlemler olmamıştır.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, yönetim kurulu üyelerinin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hisislerinin, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumu olmamıştır.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Yapı Kredi paylarında imtiyazlı pay bulunmamaktadır. Banka ve iştirakleri arasında karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamakta olup, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur. Azlık paylar yönetimde temsil edilmemektedir. Azlık hakları, Banka Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. 2014 yılında 2013 yılı kârından toplam 388.000.000 TL nakit brüt kâr payı ödenmiştir.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası 27 Mart 2014 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. KAP, Banka'nın internet sitesi ve faaliyet raporunda yer alan Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası, "Banka'nın kar dağıtımına ilişkin hususlar, Banka Esas Sözleşmesi'nde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Banka'nın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak BDDK'nın uygun görüşü de dikkate alınarak dağıtılacak kâr payının, nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak pay sahiplerine dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi hususunda karar vermeye Genel Kurul yetkilidir. Genel Kurul, Esas Sözleşme'ye istinaden net kârın bir kısmını veya tamamını gelecek yıla veya olağanüstü yedek akçeye nakledebilir. Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu Politika, ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve fonların da durumu gözetilerek gerektiğinde Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir." şeklindedir.

2.6. Payların Devri

Banka Esas Sözleşmesi'nde pay devirlerini kısıtlayıcı herhangi bir hüküm bulunmamakta olup, Bankacılık Kanunu'nun payların devrini belirleyen hükümleri saklıdır.

BÖLÜM III - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

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

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/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, üst yönetim ekibi, Esas Sözleşme'si, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazır bulunanlar listesi ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ile Özel Durumlar Tebliği'nin 10. maddesi kapsamında açıklanan Banka'nın geleceğe yönelik beklentileri ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kâr dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

Yıl içerisinde İngilizce yatırımcı ilişkileri web-sitesinde Yapı Kredi hakkında bilgiler, hisse senedi ve bono gidışatları, Orta Vadeli Tahvil Programına ilişkin bilgiler, yatırımcı ilişkileri takvimi, yatırımcı ilişkileri sunumları, yatırımcı bülteni, analist listesi'ne yer verilmiş; tüm konularda ilişkin periyodik olarak güncelleme ve değişiklik yapılmıştır.

3.2. Faaliyet Raporu

Banka'nın faaliyet raporu, BDDK tarafından yayımlanmış olan Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik kapsamında hazırlanmaktadır. Öte yandan, faaliyet raporu SPK mevzuatı ile Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde öngörülen bilgilere de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.

BÖLÜM IV - Menfaat Sahipleri

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirilmeler, kurum içi iletişim sistemleri kullanılarak Genel Müdür ve ilgili genel müdür yardımcıları tarafından yapılır. Ayrıca genel müdürlük ve şubelerdeki yöneticiler, düzenlenen toplantılarla, duyurularla ve farklı iletişim kanalları ile çeşitli gelişmeler hakkında düzenli olarak bilgilendirilir. Banka'nın etik kuralları ve bu kurallara uyum hakkında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne düzenli olarak bilgilendirme yapılır. Yapı Kredi, çalışanları dışındaki menfaat sahiplerine de kendilerini ilgilendiren hususlarda ve gerekli görüldüğü durumlarda e-posta, telefon ve diğer iletişim kanalları aracılığıyla bilgilendirme sağlamaktadır. Menfaat sahiplerinin şirketin mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemlerini banka üst yönetimine iletebilmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Anonim şirket yapısına sahip olan Yapı Kredi, kurum içi yürütme organları tarafından yönetilmektedir. Bu organların karar almalarını gerektirecek konular öncelikle ilgili yönetimler tarafından değerlendirilir, ardından ilgili karar organının onayına sunulur. Ayrıca başta Banka çalışanları olmak üzere menfaat sahiplerinin, Banka faaliyetlerini aksatmayacak şekilde Banka'nın yönetimini destekleyebileceği kanallar mevcuttur. Bu kapsamda yılda bir defa olmak üzere banka çalışanlarının görüş ve önerilerinin alındığı iç müşteri memnuniyeti ölçümü de yapılmaktadır.

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir. Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans 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. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği kariyer, yeni kaynak geliştirme, ücret ve yan haklar, performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

Ayrıca Banka'nın tüm çalışanları, Uyum İç Kontrol bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikâyetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı, Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar. Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen 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.

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları kapsamında işe alıma ilişkin ana başlıklara aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

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

Yeni oluşturulan veya uzmanlık ve teknik birikim gerektiren pozisyonlarda yeterli iş deneyimi bulunan adaylar tercih edilir.

Deneyimli eleman mülakatı insan kaynakları kariyer ve insan gücü planlama ekibi ve ilgili birimin katılımıyla gerçekleştirilir. İnsan kaynakları ekibi, Banka'nın vizyon, misyon ve stratejik hedefleri doğrultusunda uygun eleman seçimi yapmak amacıyla faaliyetlerine devam etmektedir. Adaylarla gerçekleştirilen görüşme sürecinde, özellikle şehir dışında bulunan deneyimli adaylar için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkânı sunulmaktadır. Yurt dışında yerleşik olan adaylarla da insan kaynakları ve bölge müdürlerinin katılımıyla birebir mülakatlar yapılmaktadır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Banka etik kuralları Banka kurumsal internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanmıştır. Ayrıca yolsuzlukla ve rüşvetle mücadele politikası oluşturularak internet sitesinden ilan edilmiştir.

Yapı Kredi'nin, sivil toplum örgütleri ve kamusal nitelikli sosyal kuruluşlar ile ilişkilerinin yanı sıra çevre yasaları ve genel olarak da çevre sorumluluğu bilinci doğrultusunda gerçekleştirdiği çeşitli çalışmalarını bulunmaktadır.

Yapı Kredi Kültür, Sanat, Yayıncılık

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Yayınları ile bugüne kadar 4 bin 250 başlıkta kitap yayımlayarak, yılda ortalama 250 yeni başlık, 550 yeniden basım kitap çıkararak yayıncılık dünyasının önemli bir aktörü olmaya devam etmektedir. Yayın çeşidi içerisinde çocuk yayınlarının payı giderek artarken, yılda yaklaşık 200 okul ziyareti ve kütüphane sunumları ile yılda 40 bin civarı öğrenci, öğretmen, kütüphaneci ve yazar bir araya getirilmektedir. Yapı Kredi Kültür Merkezi ise, yıl içerisinde düzenlediği yaklaşık 160 etkinlik ve 9 sergi ile ortalama 70 bin izleyiciye ulaşarak ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır. Toplumun refah düzeyini yükseltecek eğitim ve kültür-sanat projelerini destekleme misyonu doğrultusunda Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Türkiye'de henüz gelişme aşamasında olan sesli kitap yayıncılığına da büyük önem vermektedir.

Engellilere Yönelik Projeler

- Engelsiz Bankacılık: Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık programı olarak 2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr sitesini hizmete açarak Türkiye'deki engelli yurttaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bu program kapsamında 2014 yılında yeni bir proje başlatılmış olup, engelli yurttaşların kendi evlerinin rahatlığında çalışarak iş gücüne katkıda bulunma fırsatına sahip olmasını sağlamıştır. Bu proje kapsamında 9 engelli birey istihdam edilmiştir. İlaveten, işaret dili kullanmak suretiyle işitme engelli müşterilere daha hızlı ve daha etkin hizmet verebilmek amacıyla "Konuşmak Elimizde" projesi kapsamında yaklaşık 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir.
- Ülkem İçin Engel Tanımıyorum: Yapı Kredi, Koç Grubu'nun öncülüğünde başlatılan bu projede aktif olarak yer almaya devam etmiştir. Yapı Kredi, gerek hizmet noktalarının gerekse ürün ve hizmetlerinin engelli müşterilere rahatça ulaştırılabilmesi için çalışmalarını artırarak sürdürmektedir. Banka aynı zamanda çalışanlarının farkındalığını artırmak amacıyla eğitimler düzenlemektedir.
- Yapı Kredi Yayınları'nın destekleyici çalışması kapsamında bugüne kadar toplam 93 kitap dijital ortama aktarılarak sesli kitap haline getirilmiş ve 7/24 telefon erişimi sağlanmıştır.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

- Sürdürülebilirliği Sağlama: Sürdürülebilir bankacılık ve kurumsal sosyal sorumluluk alanlarında daha bütünlük bir yaklaşım benimsemek amacıyla Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi kurulmuştur.

- Sürdürülebilirlik Raporu: Yapı Kredi, 2014 yılında Global Reporting Initiative (GRI) onaylı ilk sürdürülebilirlik raporunu yayınlamıştır.
- BIST Sürdürülebilirlik Endeksi: Yapı Kredi'nin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans çerçevesinde Borsa İstanbul, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi yeni oluşturduğu BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 BIST-30 şirketinden biri olarak seçmiştir.

Kültür ve Sanat Projeleri

- Afife Tiyatro Ödülleri: Yapı Kredi'nin kesintisiz desteği ve ünlü tiyatro sanatçısı Haldun Dormen'in danışmanlığıyla 1997 yılından bu yana gerçekleşmekte olan Afife Tiyatro Ödülleri, 2014 yılında 18. kez düzenlenmiştir.
- Çatalhöyük Kazıları: Dünyanın en eski ve en gelişmiş Neolitik Çağ yerleşim merkezlerinden biri olan Çatalhöyük'te arkeolojik kazıları 1997 yılından bu yana Yapı Kredi'nin ana sponsorluğu altında sürdürülmektedir. Eylül 2014'te İstanbul'da Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık tarafından bir Çatalhöyük sergisi düzenlenmiştir.

Eğitim Projeleri

- Okuyorum Oynuyorum: Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı işbirliği ile yürütülen "Okuyorum Oynuyorum" projesi, TEGV'in 10 eğitim parkı ve 44 öğrenim biriminde çocukların okuma becerilerini geliştirmek amacıyla sürdürülmektedir. Bu proje sayesinde 2006 yılından bu yana 3500 gönüllünün desteği ile 120 bin çocuğa ulaşıldı.
- Renkli Kalemler: Okuyorum Oynuyorum projesinin iletişim etkinliği olarak 2014 yılı içerisinde hayata geçirilen Renkli Kalemler Gazetesi projesi ile TEGV'in 10 eğitim parkında Okuyorum Oynuyorum eğitimi alan çocuklar basının usta kalemlerinin koçluğunda gazete çıkarmayı deneyimlemeye başladılar. 2014 yılı içerisinde İstanbul, Samsun ve Van'da başlayan etkinlik 2015'te diğer şehirler ile tamamlanacaktır.

Çevre Projeleri

- Geri Dönüşüm Projesi: Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2014 yılında 1 milyon kilogramdan fazla kağıt, 6 bin kilogramdan fazla plastik, 500 kilogramdan fazla cam ve 290 kilogramdan fazla metal geri dönüşüme sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 38 bin ton sera gazının atmosfere salınmasını, 18 bin ağacın kesilmesini, 27 milyon litre suyun, 86.100 kW/h enerjinin ve 27 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.
- Plastik Kapak Kampanyası: Yapı Kredi çalışanları, Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği tarafından düzenlenen plastik kapak toplama kampanyasına katılmış ve kampanya kapsamında 750 kilogram plastik kapak toplamıştır. Bu kapakların geri dönüştürülmesinden elde edilen gelir, derneğe bağışlanmış ve söz konusu bağışla engelli yurttaşların tekerlekli sandalyeye kavuşması sağlanmıştır.
- ISO 14064: Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini tamamlamış ve ISO 14064 sertifikasını almaya hak kazanmıştır. 2012 ve 2013 yıllarına ait sertifikasyon süreci 2014 yılında tamamlanmıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

- Finans Kürsüsü: Finans alanındaki bilimsel araştırmaları desteklemek amacıyla Yapı Kredi, Koç Üniversitesi işbirliği ile kurmuş olduğu Finans Kürsüsü'ne destek olmaya 2014 yılında da devam etmiştir.
- Anadolu Bursiyerleri: Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı'na sponsor olmaya devam etmiş, söz konusu program kapsamında desteklenen bursiyer sayısı 2014 yılında 4'e yükselmiştir.

2014 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 4,7 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 6,8 milyon TL'dir.

BÖLÜM V - Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

Banka, Yönetim Kurulu tarafından idare ve temsil edilir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve sayıları Genel Kurul'da belirlenir. Bağımsız üyelerin sayısının ve niteliklerinin belirlenmesi, BDDK ile SPK'ya göre yapılır. Banka'nın Esas Sözleşmesi'ne göre Yönetim Kurulu en az 8 kişiden oluşmalıdır. Üyeler azami 3 yıllık görev süresi için ve halefleri seçilene kadar görev yapmak üzere, Genel Kurul tarafından seçilir.

27 Mart 2014 tarihli Genel Kurulu'nda 2014 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda (31.12.2014 tarihi itibarıyla) özetlenmekte olup, özgeçmişleri Banka internet sitesinde ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Banka yönetim kurulunda, murahhas üye ve genel müdür ile murahhas üye ve genel müdür vekili görevlerini yürüten üyeler icrada görevli yönetim kurulu üyeleri olarak görev yapmaktadırlar.

Adı Soyadı	Görevi	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Mustafa V. Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Koç Grubu Şirketleri'nde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	-
Gianni F. G. Papa ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi Yönetim Başkanı / UniCredit Bank Avusturya AG İdare Heyeti Başkan Vekili / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı / Kredi Komitesi Üyesi / Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi
H. Faik Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi / Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı / Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. İştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkanı / İcra Kurulu Başkanı
Carlo Vivaldi ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı Vekili ve Murahhas Üyesi / Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. İştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkan Vekili / İcra Kurulu Başkan Vekili
Ahmet F. Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO'su / Koç Grubu Şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Sabancı Üniversitesi Öğretim Görevlisi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi / Kredi Komitesi Üyesi
O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO'su / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu görevleri	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi / Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve Baş Mali sorumlusu / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi / Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde Risk Yönetim Başkanlığı / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi
Benedetta Navarra	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / AS Roma Yönetim Kurulu Üyesi / Statutory Auditors Equitalia S.p.A. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi
Laura S. Penna ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Yönetim Danışmanlığı Birim Yöneticiliği / UniCredit İş Entegrasyonu Çözümleri Yönetim Kurulu Üyesi / Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi / Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

(1) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile Yönetim Kurulu Üyeliklerinden istifa eden Laura S. Penna yerine bu tarihten geçerli olmak üzere Niccolò Ubertalli Murahhas Üye olarak seçilmiştir. Aynı tarih itibarı ile Gianni F. G. Papa'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevi sona ermiş, Yönetim Kurulu'ndaki görevine Üye olarak devam etmeye başlamış, Carlo Vivaldi'nin Murahhas Üyelik görevi sona ermiş, Yönetim Kurulu'ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmeye başlamıştır. 16 Şubat 2015 tarihi itibarı ile UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Kıdemli Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Avusturya'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlaması nedeniyle Yapı Kredi Genel Müdürlük Vekilliği görevinden istifa eden Carlo Vivaldi'nin yerine Niccolò Ubertalli Yapı Kredi Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür (CEO) görevleri aynı kişi tarafından yerine getirilmemektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Banka işleri için gereken zamanı ayırmalarına özen gösterilmekte olup, Banka dışında başka görev ve görevler almasına ilişkin bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

Adaylık Beyanları ve özgeçmişlerinin Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilmesi sonucu Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak 20.01.2014 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve aynı tarihte Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 17.02.2014 tarihli toplantısında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olup Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Üye olarak seçilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların Denetim Komitesi Üyeleri'nde 4.3.6. numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının Denetim Komitesi'nde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6. numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu Bağımsız Üye veya Üyeler'in seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2014 yılında Benedetta Navarra ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7. ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyeleri Gianni F. G. Papa, Francesco Giordano ve F. Füsün Akkal Bozok Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2014 yılı faaliyet dönemi itibarıyla bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Yönetim Kurulu'nda farklı görüşlerin temsil edilmesinin sağlanmasının da bir aracı olan kadın Yönetim Kurulu Üyeleri için bir hedef oran belirlenmemiş olup 2014 yılında yönetim kurulumuzda %25 oranında kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2014 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. 2014 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin katılım ortalaması %90 seviyesindedir.

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.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticileri için 'yönetici sorumluluk sigortası' bulunmaktadır.

5.3. Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Komitelerin amacı, karar verme süreci sırasında destek sağlamak, onaylamak üzere Banka'nın ilgili fonksiyonlarına sunulacak teklifleri değerlendirmek ve Yönetim Kurulu tarafından verilen yetkilere uygun olarak kendi sorumluluk alanlarında karar almaktır. Komiteler, Kurumsal Yönetim prensipleri çerçevesinde kendi görevlerini yerine getirirken Bankacılık Kanunu'na ve ilgili yönetmeliklere uygun hareket etmekten sorumludur.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 12 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin üye dağılımı, Banka'nın eşit oranlı ortaklık yapısı gözetilerek belirlenmektedir. Bu sebeplerden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve işbirliği imkânlarını artırmaktadır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşımını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu 2014 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 27 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- fiyatlandırma ve faiz oranları da dahil olmak üzere aktif pasif yönetimi
- mevcut ürün değerlendirmesi ve yeni ürün onayı
- kredi, operasyonel, piyasa ve likidite risklerinin belirlenmesi
- Banka'nın ticari politika ve ilkelerinin bütçe hedefleri ile uyumu
- müşteri memnuniyetinin geliştirilmesi ve pazarlama aktiviteleri
- 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 Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi ¹	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Wolfgang Schilk	Genel Müdür Yardımcısı – Risk Yönetimi
Üye	Marco Iannaccone	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	Genel Müdür Yardımcısı – Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Mert Öncü	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine

(1) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Niccolò Ubertalli (Carlo Vivaldi'nin yerine) İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulumudur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2014 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 47 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 Açıklalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Carlo Vivaldi ²	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Gianni F. G. Papa ²	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri

Yedek Üye	Laura S. Penna ²	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Francesco Giordano	Yönetim Kurulu Üyesi

(2) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Niccolò Ubertalli (Carlo Vivaldi yerine) Kredi Komitesi Başkan Vekili, Carlo Vivaldi (Gianni F. G. Papa yerine) Kredi Komitesi Üyesi ve Gianni F. G. Papa (Laura S. Penna yerine) Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmıştır

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2014 yılı boyunca - gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- İç Denetim, Uyum ve İç Kontrol ve 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, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2014 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa ³	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum ve İç Kontrol
Üye	Marco Iannaccone	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler

(3) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Carlo Vivaldi (Gianni F. G. Papa'nın yerine) Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2014 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Gianni F. G. Papa ⁴	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	O. Turgay Durak	Yönetim Kurulu Üyesi

(4) 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile, 16 Şubat 2015 tarihi itibarıyla Carlo Vivaldi (Gianni F. G. Papa'nın yerine) Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

5.4. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

5.5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

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

5.6. Mali Haklar

2014 yılında Banka üst yönetimine 34.914 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 40.723 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücretlendirme 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 ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası 27 Mart 2014 tarihli Olağan Genel Kurulu'ndan üç hafta önce yayınlanan Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığı ile Banka genel müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sisteminde ortakların incelemesine sunulmuş ve Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanan söz konusu politika, 2014 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 25 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı gündemine de alınarak pay sahiplerinin görüşüne sunulacaktır. Finansal tablo dipnotlarda Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel olarak toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticiler Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirlenen esaslar çerçevesinde kredi kullanabilmektedir.

Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. 2014 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2014 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 26 Şubat 2015 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2014 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. 2014 yılında, yıllık hedef paralelinde, 57 Genel Müdürlük süreç denetimi (yıllık hedefin 2 adet üzerinde) ve 90 iştirak süreç denetimi (yıllık hedefin 14 adet üzerinde) gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 633 düzenli/spot şube denetimi (yıllık hedefin 3 adet üzerinde), 70 takip amaçlı şube denetimi, 77 Banka ve 4 iştirak soruşturması/inceleme gerçekleştirilmiştir.

Banka, uzman denetçilerin mesleki bilgi düzeyini artırmak amacıyla 2010 yılında başlatılan, Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ve Boğaziçi Üniversitesi işbirliğiyle yürütülen Teftiş Sertifika Programı'nı 2013 yılında da devam ettirmiştir. Bu program, denetim mesleğine sağladığı katkı nedeniyle 2012, 2013 ve 2014 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.

2014 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 69 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. 2014 yılında, risk değerlendirmesinin ardından 495 şube seçilerek yerinde denetimler ve Genel Müdürlük tarafından uzaktan kontroller yapılmıştır. Ayrıca, yerinde denetim sonuçları neticesinde 34 şubede takip kontrolleri yapılmıştır. 2014 yılında 8 tane iştirak için de iç kontrol faaliyetleri devam etmiştir.

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. 2014 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 çalışmalar yenilenmiştir
- Grup metodolojisi ile uyumlu şekilde kredi portföyü için periyodik olarak ekonomik sermaye hesaplamasına devam edilmiştir
- Bireysel kredilerde müşteri limiti oluşturulmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır

Operasyonel ve Reputasyonel Risk

Yapı Kredi'de operasyonel ve reputasyonel 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. Öte yandan Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları da operasyonel ve reputasyonel 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 Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na çeyrek bazda 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 ve Basel III 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 Yönetim 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 onayıyla 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 skorlama modelleri, karar destek sistemleri validasyon çalışmaları, ekonomik sermaye hesaplamaları, süreçlerin optimize edilmesi ve kredi sistemleri ı 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 sektörlere 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 ve Reputasyonel Risk

2014 yılında onaylanan Operasyonel risk politikaları, operasyonel risk yönetimi biriminin ve yönetim yapısının sorumluluklarına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel 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 iş sürekliliği yönetimi politikası düzenli olarak güncellenmektedir. Ayrıca, 2013 yılı itibarıyla Grup'un itibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel özellik ve prosedürleri tanımlamak amacıyla itibar risk yönetimi politikası yürürlüğe girmiştir.

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. Piyasa riski aynı zamanda, Banka'nın portföyü için risk iştahını belirler, faiz dalgalanmalarının bilanço üzerindeki etkisini kontrol eder ve Banka'nın maruz kaldığı riskin belirlenen limitler altında kalmasını monitör eder. 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.

2014 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2014 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2014 yılı net kârı 2.056 milyon TL, maddi ortalama özkaynak kârlılığı ise %12 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde toplam aktif büyüklüğü yıllık %22 artışla 195 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı daha da arttırmıştır. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini %27 artırarak 174,3 milyar TL'ye taşımış, özel bankalar arasındaki sıralamada bir basamak yükselerek 2014 yılını en büyük 3. banka olarak tamamlamıştır.

2014 yılında nakdi krediler, sektördeki yıllık %18 artışa kıyasla %26 artarak 125,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Yapı Kredi, toplam nakdi kredilerdeki pazar payını 70 baz puan artışla %10,2'ye yükseltmiştir. Nakdi kredilerde, katma değeri yüksek alanlar olan TL cinsinden işletme kredilerinde yıllık %50, bireysel ihtiyaç kredilerinde yıllık %46 ve KOBİ kredilerinde yıllık %49 oranında güçlü büyümeler elde edilmiş, böylelikle kredi dağılımının iyileştirilmesi sağlanmıştır. Aynı zamanda, kredi kartlarındaki lider konum sürdürülmüştür. Öte yandan mevduat, sektördeki yıllık %10 büyümenin iki katından daha fazla artarak, %22 olarak gerçekleşmiş ve 107,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece, bankanın mevduattaki pazar payı 90 baz puan artışla %10'a yükselmiştir. Yapı Kredi'nin müşteri odaklı yaklaşımına paralel olarak kredilerin aktifler içerisindeki payı %64 ile sektördeki en yüksek oranlardan biri ve menkul değerlerin aktifler içerisindeki payı %13 ile sektördeki en düşük oranlardan biri olarak gerçekleşmiştir.

Likidite açısından, dengeli hacimsel büyüme sayesinde kredilerin TL tahviller dahil mevduata oranı sektördeki 8 puan artışa kıyasla yalnızca 4 puan artarak %112 olmuştur. Yapı Kredi, 2014 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüş ve sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal enstrümanlar aracılığıyla yaklaşık 5,7 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Sermaye açısından Yapı Kredi, kredilerdeki güçlü büyümeye rağmen sermaye yeterlilik oranını %15'de tutmayı başarmıştır. Gelir yaratımı açısından bakıldığında, sağlam net faiz marjı ile ücret ve komisyonlardaki hızlanan büyümenin sağladığı destekle, Yapı Kredi'nin toplam gelirleri yıllık %9 artışla 8.754 milyon TL'ye ulaşmıştır. Kümülatif net faiz marjı, sektördeki 20 baz puan azalmaya kıyasla 10 baz puanlık sınırlı bir daralmayla %3,5 seviyesinde gerçekleşmiş, böylece Yapı Kredi'nin etkin fiyatlama becerisi bir kez daha teyit edilmiştir. Ücret ve komisyonlar, yasal düzenlemelerin etkisine rağmen yıllık %10 artış göstermiştir. Giderler açısından, Yapı Kredi, 2014 yılındaki büyümeye yönelik girişimler ve aynı zamanda disiplinli olağan gider yönetimiyle yıllık %17 büyüme kaydetmiştir. Giderlerin gelirlere oranı ise %47 olmuştur.

Aktif kalitesi sektör gelişiminden daha iyi bir performans sergilemiştir. Takipteki krediler oranı hemen hemen tüm segmentlerdeki sağlam performans sayesinde sektördeki yıllık 20 baz puan artışa kıyasla 10 baz puan azalarak %3,4 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2014 yılı boyunca sürdürdüğü büyüme stratejisi doğrultusunda, müşteri tabanını 600 bin büyüterek önceki yıllara kıyasla müşteri kazanımında 2,7 kat artış yakalamıştır. Bu doğrultuda toplam müşteri sayısı 2014 sonu itibarıyla 10,6 milyon rakamına ulaşmıştır. 2014 yıl sonu itibarıyla, Yapı Kredi 18.500'ü aşkın çalışana, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 1.000'in üzerinde şubeye, 3.606 ATM'ye, yenilikçi internet şubesine, lider mobil şubeye ve ödüllü üç çağrı merkezine sahiptir. Alternatif dağıtım kanallarının toplam bankacılık işlemlerindeki payı ise %83 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2014 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 3,1 milyon TL ödeme yapılmıştır.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2010	2011	2012	2013	2014
Toplam Aktifler	92.814	117.450	131.498	160.310	194.959
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	56.599	95.699	106.457	137.524	174.291
Nakdi Krediler	54.243	69.326	77.813	99.436	125.534
Mevduatlar	55.207	66.187	71.143	88.482	107.631
Özkaynaklar	10.746	12.635	16.040	18.286	20.214
Net Kar/Zarar	2.255	2.291	2.098	2.375 ⁽¹⁾	2.056
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%15,4	%14,9	%15,2	%15,3	%14,4
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%16,1	%14,7	%16,3	%16,0	%15,0
Şube Sayısı (Grup)	927	964	958	988	1.042
Şube Sayısı (Banka)	868	907	928	949	1.003
Çalışan Sayısı (Grup)	16.821	17.350	15.661	16.682	18.534
Çalışan Sayısı (Banka)	14.411	14.859	14.733	15.683	17.457

(1) 2013 Net Kâr: Yapı Kredi Sigorta'nın %5 vergi sonrası satış geliri tutarı olan 1.284 milyon TL hariç gösterilmiştir

Kredi Derecelendirme Notları

Yapı Kredi'nin uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları olan Fitch, Standard & Poor's ve Moody's tarafından verilen kredi notları aşağıdaki gibidir. Fitch ve Moody's tarafından verilen notlar, yatırım yapılabilir seviyesindedir.

Fitch	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BBB	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BBB	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para	F3	
Kısa Vadeli Türk Lirası	F3	
Finansal Güç	bbb-	
Destek	2	
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(tur)	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BBB	

Standard & Poor's	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	BB+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	BB+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Uzun Vadeli Ulusal	trAA+	
Kısa Vadeli Ulusal	trA-1	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	BB+	

Moody's	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	Baa3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	Baa3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Prime-3	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Prime-3	
Finansal Güç	D+	Negatif
Ulusal	A1.tr	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	Ba2	Negatif

Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2014 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 özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi 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 denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirilecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na 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 olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2014 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.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor:

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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




İstanbul, 2 Şubat 2015

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 dönemde 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 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


H. Faik AÇIKALIN
Mürahas Üye ve Sorumlu Müdür


Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı



B. Seza KIZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü


Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı


Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi


F. Füsün Akkaş 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 / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm: Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	64
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	64
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	64
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	66
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	66
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	66
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	66

İkinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	67
II.	Nazım hesaplar tablosu	69
III.	Gelir tablosu	70
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	71
V.	Özkaynak değişim tablosu	72
VI.	Nakit akış tablosu	74
VII.	Kâr dağıtım tablosu	75

Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	76
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	77
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	77
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	77
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	79
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	79
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	82
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	83
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	83
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	83
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	84
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	84
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	85
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	86
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	86
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	87
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	89
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	89
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	89
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	89
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	90
XXIII.	Hisse başına kazanç	90
XXIV.	İlişkili taraflar	90
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	90
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	90

Dördüncü bölüm: Mali bünnyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	91
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	98
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	106
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	108
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	108
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	110
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	114
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	114
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	116
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	116
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	118
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	118
XIII.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	121
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	123
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	123

Beşinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	151
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	159
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	160
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	162
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	163
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	164

Altıncı bölüm: Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	165
----	--	-----

Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	165
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	165

Birinci Bölüm: Genel Bilgiler

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

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmekte olup bu hisseleri temsil eden Global Depo Sertifikaları (Global Depository Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'na kotedir. Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2013 - %18,20). Banka'nın sermayesinin kalan %81,80'i UniCredit ("UCG") ve Koç Grubu'nun müşterek yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA ⁽¹⁾	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Francesco GIORDANO	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Laura Stefania PENNA ⁽¹⁾	Üye
Osman Turgay DURAK	Üye

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

Adı Soyadı	Görevi
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI ⁽¹⁾	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

(1) Banka'nın 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında;

- 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Gianni F. G. Papa'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine üye olarak devam etmesine,
- 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Carlo Vivaldi'nin Murahhas Üyelik görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmesine,
- 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere istifa eden Laura Stefania Penna'nın yerine, aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere Niccoló Ubertalli'nin, toplanacak ilk Genel Kurul onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Murahhas Üye olarak seçilmesine,
- 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Genel Müdür Vekilliği görevi sona erecek olan Carlo Vivaldi'nin yerine, Niccoló Ubertalli'nin aynı tarih itibarıyla atanabilmesi için BDDK'ya başvurulmasına karar verilmiştir.

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, vekâlet 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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 1002 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 - 948 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube). 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 17.457 kişidir (31 Aralık 2013 - 15.683 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 yönteme 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 Enternasyonel Turizm Yatırım A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ayrıca, Banka'nın sermayesinin tamamına sahip olduğu Hollanda'da mukim bağlı ortaklığı Yapı Kredi Holding BV tarafından doğrudan kontrol edilmek suretiyle, Banka Yönetim Kurulu'nun geçmişte aldığı kararlar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") ve 23 Ekim 2014 tarihinde Malta yasal otoritelerinden alınan onay ile Malta Cumhuriyeti'nde Yapı Kredi Bank Malta Ltd ("Yapı Kredi Malta") kurulmuştur ve tam konsolidasyon kapsamında dikkate alınmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	2.990.664	19.978.224	22.968.888	1.330.472	17.446.710	18.777.182
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.050.556	146.460	1.197.016	1.535.234	130.008	1.665.242
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.050.556	146.460	1.197.016	1.535.234	130.008	1.665.242
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		69.529	25.622	95.151	11.000	24.519	35.519
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	981.027	120.838	1.101.865	1.524.234	104.294	1.628.528
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	1.195	1.195
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		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	I-ç	91.643	2.303.705	2.395.348	506.372	2.495.274	3.001.646
IV. Para piyasalarından alacaklar		1.568.654	-	1.568.654	2.851.375	48.453	2.899.828
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		248.247	-	248.247	1.701.131	48.453	1.749.584
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.320.407	-	1.320.407	1.150.244	-	1.150.244
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.284.389	3.301.769	18.586.158	9.254.920	3.856.941	13.111.861
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5.760	220	5.980	5.760	229	5.989
5.2 Devlet borçlanma senetleri		13.892.754	2.359.950	16.252.704	7.853.497	3.383.608	11.237.105
5.3 Diğer menkul değerler		1.385.875	941.599	2.327.474	1.395.663	473.104	1.868.767
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	83.936.124	38.057.278	121.993.402	65.761.979	30.276.751	96.038.730
6.1 Krediler ve alacaklar		82.877.115	37.860.438	120.737.553	64.824.545	30.066.698	94.891.243
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.171.607	223.916	1.395.523	615.998	284.051	900.049
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		81.705.508	37.636.522	119.342.030	64.208.547	29.782.647	93.991.194
6.2 Takipteki krediler		3.762.524	571.251	4.333.775	3.056.127	501.476	3.557.603
6.3 Özel karşılıklar (-)		(2.703.515)	(374.411)	(3.077.926)	(2.118.693)	(291.423)	(2.410.116)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	1.887.227	3.131.822	5.019.049	3.526.884	2.927.024	6.453.908
8.1 Devlet borçlanma senetleri		1.887.227	3.131.822	5.019.049	3.526.884	2.927.024	6.453.908
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-ğ	4.503	43.404	47.907	4.503	43.404	47.907
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
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	1.636.492	800.358	2.436.850	1.825.790	539.977	2.365.767
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1.634.192	800.358	2.434.550	1.823.490	539.977	2.363.467
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	19.623	-	19.623	19.623	-	19.623
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		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	256.146	-	256.146	462.819	4.808	467.627
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		177.895	-	177.895	307.375	-	307.375
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		78.251	-	78.251	155.444	4.808	160.252
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	1.050.993	-	1.050.993	934.355	-	934.355
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.428.368	-	1.428.368	1.376.092	-	1.376.092
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		448.875	-	448.875	396.599	-	396.599
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		93.959	-	93.959	25.032	-	25.032
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	7.407	-	7.407
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	93.959	-	93.959	17.625	-	17.625
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	150.499	-	150.499	151.396	-	151.396
18.1 Satış amaçlı		150.499	-	150.499	151.396	-	151.396
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	1.027.377	961.048	1.988.425	943.597	601.519	1.545.116
Aktif toplamı		112.477.217	68.724.068	181.201.285	90.510.443	58.370.869	148.881.312

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	64.175.925	40.944.414	105.120.339	44.303.269	42.004.358	86.307.627
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		9.031.224	6.091.758	15.122.982	4.005.367	8.432.153	12.437.520
1.2 Diğer		55.144.701	34.852.656	89.997.357	40.297.902	33.572.205	73.870.107
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	698.894	96.636	795.530	755.244	88.312	843.556
III. Alınan krediler	II-c	862.557	17.259.016	18.121.573	1.087.491	15.340.417	16.427.908
IV. Para piyasalarına borçlar		3.834.659	2.365.914	6.200.573	249.162	3.143.784	3.392.946
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		3.834.659	2.365.914	6.200.573	249.162	3.143.784	3.392.946
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	2.820.234	6.900.165	9.720.399	1.659.777	4.186.983	5.846.760
5.1 Bonolar		1.638.373	1.712.209	3.350.582	1.165.920	827.050	1.992.970
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		1.181.861	5.187.956	6.369.817	493.857	3.359.933	3.853.790
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		6.886.076	1.515.308	8.401.384	5.457.238	1.399.101	6.856.339
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.342.786	1.543.834	2.886.620	1.145.831	722.667	1.868.498
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	288	477	765
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	310	486	796
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	(22)	(9)	(31)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	228.442	211.349	439.791	30.573	355.822	386.395
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		228.442	211.349	439.791	30.573	355.822	386.395
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	2.569.837	675.719	3.245.556	2.435.870	536.807	2.972.677
12.1 Genel karşılıklar		1.262.683	620.584	1.883.267	982.335	488.336	1.470.671
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		251.595	-	251.595	216.717	-	216.717
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.055.559	55.135	1.110.694	1.236.818	48.471	1.285.289
XIII. Vergi borcu	II-ğ	372.599	-	372.599	187.911	-	187.911
13.1 Cari vergi borcu		372.599	-	372.599	187.911	-	187.911
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-h	-	6.770.549	6.770.549	-	6.480.981	6.480.981
XVI. Özkaynaklar	II-ı	18.804.845	321.527	19.126.372	17.335.719	(26.770)	17.308.949
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.154.874	321.527	2.476.401	1.255.221	(26.770)	1.228.451
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		-	-	-	-	-	-
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		540.111	483.262	1.023.373	218.075	267.891	485.966
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		18.485	-	18.485	-	-	-
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	15.107	-	15.107
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(135.274)	(161.735)	(297.009)	179.544	(294.661)	(115.117)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.172.564	-	1.172.564	298.614	-	298.614
16.3 Kâr yedekleri		10.457.954	-	10.457.954	8.530.472	-	8.530.472
16.3.1 Yasal yedekler		641.000	-	641.000	463.786	-	463.786
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		9.815.284	-	9.815.284	8.051.473	-	8.051.473
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.670	-	1.670	15.213	-	15.213
16.4 Kâr veya zarar		1.844.966	-	1.844.966	3.202.975	-	3.202.975
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.844.966	-	1.844.966	3.202.975	-	3.202.975
Pasif toplamı		102.596.854	78.604.431	181.201.285	74.648.373	74.232.939	148.881.312

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

II. Nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A	Bilanço dışı yükümlülükler (H+HII)	117.452.209	142.114.339	259.566.548	102.762.440	122.829.471	225.591.911
I.	Garanti ve kefaletler	15.983.223	32.292.642	48.275.865	12.898.958	24.693.477	37.592.435
1.1	Teminat mektupları	15.913.418	21.868.385	37.781.803	12.818.400	14.584.549	27.402.949
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler	503.713	716.911	1.220.624	482.038	657.448	1.139.486
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler	2.316.159	21.151.474	23.467.633	1.521.868	13.927.101	15.448.969
1.1.3	Diğer teminat mektupları	13.093.546	-	13.093.546	10.814.494	-	10.814.494
1.2	Banka kredileri	-	126.982	126.982	-	118.686	118.686
1.2.1	İthalat kabul kredileri	-	126.982	126.982	-	118.686	118.686
1.2.2	Diğer banka kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler	3	7.592.265	7.592.268	1.208	6.458.142	6.459.350
1.3.1	Belgeli akreditifler	3	7.592.265	7.592.268	1.208	6.458.142	6.459.350
1.3.2	Diğer akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden	69.802	788.994	858.796	79.350	2.016.957	2.096.307
1.9	Diğer kefaletlerimizden	-	1.916.016	1.916.016	-	1.515.143	1.515.143
II.	Taahhütler	42.919.920	3.503.210	46.423.130	37.495.938	7.552.103	45.048.041
II-a.1		42.919.920	3.503.210	46.423.130	37.495.938	7.552.103	45.048.041
2.1	Cayılabilir taahhütler	937.272	2.205.515	3.142.787	1.816.025	6.966.286	8.782.311
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri	-	8	8	-	9	9
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	6.945.817	1.179.842	8.125.659	5.884.104	510.050	6.394.154
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz	5.981.382	-	5.981.382	5.385.711	-	5.385.711
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri	44.489	-	44.489	41.007	-	41.007
2.1.9	Kredi kartı harcama amaçlı taahhütleri	25.612.776	-	25.612.776	21.610.762	-	21.610.762
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	11.149	-	11.149	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	3.387.035	117.845	3.504.880	2.750.964	75.758	2.826.722
2.2	Cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	58.549.066	106.318.487	164.867.553	52.367.544	90.583.891	142.951.435
III-b.c		58.549.066	106.318.487	164.867.553	52.367.544	90.583.891	142.951.435
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar	19.785.915	22.110.629	41.896.544	12.176.363	25.452.330	37.628.693
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	455.325	674.144	1.129.469	1.104.763	1.506.212	2.610.975
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	19.330.590	21.436.485	40.767.075	11.071.600	23.946.118	35.017.718
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	38.763.151	84.207.858	122.971.009	40.191.181	65.131.561	105.322.742
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	2.501.331	3.961.567	6.462.898	3.874.595	5.596.930	9.471.525
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	919.750	2.229.299	3.149.049	1.101.765	3.679.900	4.781.665
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	1.581.581	1.732.268	3.313.849	2.772.830	1.917.030	4.689.860
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	28.646.885	61.960.287	90.607.172	28.989.040	46.974.699	75.963.739
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	12.373.547	25.252.209	37.625.756	11.579.789	21.617.962	33.197.751
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	16.273.338	20.748.836	37.022.174	17.409.251	15.044.967	32.454.218
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	-	7.979.621	7.979.621	-	5.155.885	5.155.885
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	-	7.979.621	7.979.621	-	5.155.885	5.155.885
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	3.897.749	12.727.219	16.624.968	6.469.546	12.184.618	18.654.164
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	1.763.365	2.931.949	4.695.314	2.028.284	4.259.197	6.287.481
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	2.067.159	2.701.972	4.769.131	3.064.188	3.206.369	6.270.557
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları	-	3.546.649	3.546.649	70.800	2.359.526	2.430.326
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları	-	3.546.649	3.546.649	70.800	2.359.526	2.430.326
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları	55.500	-	55.500	820.104	-	820.104
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları	11.725	-	11.725	415.370	-	415.370
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	3.717.186	5.558.785	9.275.971	858.000	375.314	1.233.314
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)	175.964.039	37.559.647	213.523.686	132.274.872	33.461.678	165.736.550
IV.	Emanet kıymetler	62.028.636	6.230.556	68.259.192	54.881.691	5.616.895	60.498.586
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	-	-	-	-	12	12
4.2	Emanete alınan menkul değerler	44.893.146	5.363.710	50.256.856	42.507.367	4.918.699	47.426.066
4.3	Tahsile alınan çekler	14.213.559	161.325	14.374.884	9.754.090	136.315	9.890.405
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	2.880.156	670.631	3.550.787	2.612.459	531.332	3.143.791
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	29.819	29.819	-	30.537	30.537
4.6	İhracata aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	41.775	5.071	46.846	7.775	-	7.775
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	112.458.919	30.617.856	143.076.775	76.079.903	27.120.977	103.200.880
5.1	Menkul kıymetler	179.123	257	179.380	204.521	237	204.758
5.2	Teminat senetleri	841.979	246.527	1.088.506	681.445	433.893	1.115.338
5.3	Emtia	28.446	-	28.446	22.983	-	22.983
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	69.897.086	22.834.232	92.731.318	52.696.177	19.738.023	72.434.200
5.6	Diğer rehinli kıymetler	41.512.285	7.532.654	49.044.939	22.474.777	6.944.919	29.419.696
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	4.186	4.186	-	3.905	3.905
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	1.476.484	711.235	2.187.719	1.313.278	723.806	2.037.084
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		293.416.248	179.673.986	473.090.234	235.037.312	156.291.149	391.328.461

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2014 31/12/2014	Önceki Dönem 01/01/2013 31/12/2013
I. Faiz gelirleri		IV-a	11.770.083	9.235.690
1.1 Kredilerden alınan faizler		IV-a-1	9.616.585	7.557.038
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			709	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		IV-a-2	69.237	35.087
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			240.898	121.487
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		IV-a-3	1.841.998	1.519.160
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			3.378	8.832
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			1.414.350	1.092.835
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			424.270	417.493
1.6 Finansal kiralama gelirleri			-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri			656	2.918
II. Faiz giderleri		IV-b	(6.164.376)	(4.571.458)
2.1 Mevduata verilen faizler		IV-b-4	(4.713.798)	(3.501.698)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		IV-b-1	(723.982)	(701.435)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(251.503)	(115.292)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		IV-b-3	(458.795)	(236.433)
2.5 Diğer faiz giderleri			(16.298)	(16.600)
III. Net faiz geliri (I + II)			5.605.707	4.664.232
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			2.200.615	2.006.317
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			2.814.152	2.397.619
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden			319.409	277.365
4.1.2 Diğer		IV-i	2.494.743	2.120.254
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(613.537)	(391.302)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere			(613)	(263)
4.2.2 Diğer			(612.924)	(391.039)
V. Temettü gelirleri		IV-c	174.129	132.787
VI. Ticari kâr/zarar (net)		IV-ç	(416.118)	115.048
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı			276.078	569.121
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		IV-d	(1.371.145)	1.683.541
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı			678.949	(2.137.614)
VII. Diğer faaliyet gelirleri		IV-e	597.146	452.360
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			8.161.479	7.370.744
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		IV-f	(1.861.978)	(1.475.405)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)		IV-g	(3.929.876)	(3.339.012)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)			2.369.625	2.556.327
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			-	-
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)		IV-ğ	2.369.625	2.556.327
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	(524.659)	(525.787)
16.1 Cari vergi karşılığı			(680.515)	(151.385)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			155.856	(374.402)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			1.844.966	2.030.540
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	1.227.271
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			-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri			-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları			-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri			-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)		IV-ğ	-	1.227.271
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	-	(54.836)
21.1 Cari vergi karşılığı			-	(54.836)
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)			-	1.172.435
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)		IV-ı	1.844.966	3.202.975
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0042	0,0074

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri		Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	654.661	(3.669.718)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	18.485	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(8.124)	179.693
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(208.019)	661.738
VI.	Yurt dışındaki 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	(17.024)	32.727
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(79.522)	339.492
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	360.457	(2.456.068)
XI.	Dönem kârı/zararı	1.844.966	3.202.975
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	118.063	1.690.028
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(158.005)	(247.017)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	1.884.908	1.759.964
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	2.205.423	746.907

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

Önceki dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedek ler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken a./durdurulan korunma f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış a./durdurulan dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
31 Aralık 2013																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	3.416.954	-	-	(560.813)	-	16.862.042
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	-	359.847	-	6.546.849	294.801	1.913.472	-	3.416.954	-	-	(560.813)	-	16.862.042
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3.158.437)	-	-	-	-	(3.158.437)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	529.391
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	529.391
6.2 Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.107	-	-	15.107
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	227.449	-	-	(83.695)	-	143.754
XI. Varlıkların elden 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 enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	14.117	-	-	-	-	-	-	-	14.117
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.202.975	-	-	-	-	-	-	3.202.975
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.913.472)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	-	(300.000)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(1.613.472)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	313.827	3.202.975	-	485.966	-	15.107	(115.117)	-	17.308.949

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Özkaynak değişim tablosu

Cari dönem	Dipnot (Beşinci bölüm)	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac 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	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
																	31 Aralık 2014
I. Dönem başı bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	313.827	3.202.975	-	485.966	-	15.107	(115.117)	-	17.308.949
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	528.430	-	-	-	-	-	528.430
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	-	(166.416)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	-	(166.416)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.485	-	-	-	-	18.485
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.977	-	-	(15.476)	-	-	(6.499)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(13.543)	-	-	-	-	-	-	-	(13.543)
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.844.966	-	-	-	-	-	-	1.844.966
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.202.975)	-	-	-	-	-	-	(388.000)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)	-	-	-	-	-	-	(388.000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(2.814.975)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.174.234	1.844.966	-	1.023.373	18.485	15.107	(297.009)	-	19.126.372

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		4.667.797	3.619.866
1.1.1 Alınan faizler		10.852.042	10.291.967
1.1.2 Ödenen faizler		(6.109.296)	(4.388.150)
1.1.3 Alınan temettüleri		174.129	132.787
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.812.517	2.398.398
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		274.360	1.450.270
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		945.206	1.209.846
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.278.872)	(2.734.427)
1.1.8 Ödenen vergiler		(702.912)	(521.256)
1.1.9 Diğer	VI-c	(299.377)	(4.219.569)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(4.970.341)	(5.337.148)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		(57.982)	412.601
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(2.325.251)	(7.187.982)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(28.579.873)	(22.423.162)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış)/azalış		(377.732)	689.716
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış/(azalış)		298.770	980.858
1.2.7 Diğer mevduatlarındaki net artış/(azalış)		18.445.274	17.248.694
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış/(azalış)		4.840.321	3.049.273
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış/(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış/(azalış)	VI-c	2.786.132	1.892.854
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(302.544)	(1.717.282)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3.043.495)	(653.507)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(124.138)	(71.129)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		44.433	1.247.195
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(437.435)	(251.481)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		66.108	61.070
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(12.565.639)	(10.005.484)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		8.311.853	8.611.406
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(561.762)	(262.570)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.223.085	17.486
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		3.159.357	2.712.059
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		13.790.879	11.204.385
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(10.242.683)	(8.183.185)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(388.000)	(300.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(839)	(9.141)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	115.664	621.837
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış) (I+II+III+IV)		(71.018)	963.107
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	9.272.213	8.309.106
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	9.201.195	9.272.213

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kâr dağıtım tablosu**

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

VII. Kâr dağıtım tablosu ⁽¹⁾

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		(31/12/2014)	(31/12/2013)
I. Dönem kârının dağıtımı			
1.1	Dönem kârı	2.369.625	3.783.598
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(524.659)	(580.623)
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(680.515)	(206.221)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler ⁽²⁾	155.856	(374.402)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)		1.844.966	3.202.975
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	177.214
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]		1.844.966	3.025.761
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	388.000
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	388.000
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	-	1.763.811
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	873.950
II. Yedeklerden dağıtım			
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr			
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0,0042	0,0074
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü			
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	0,0009
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. 2014 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2014 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 1.486 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 155.586 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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 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 ("KGK") 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 ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, gerçeğe uygun değeri üzerinden finansal tablolara yansıtılan bağlı ortaklıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar ve nadir eserlerin haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar ve nadir eserlerin muhasebe politikasında, maliyet esasından yeniden değerlendirme esasına geçilmiş olması dışında, 31 Aralık 2013'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik), TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme - Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Değişiklik)) 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.

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 etkisi 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.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlendirilmekte olup yabancı para iştiraklerden, bağlı ortaklıklardan ve yabancı para takip kredilerinden oluşan kur farkları dışında, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir. Yabancı para 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 oluşturmazlar. Yabancı para takipteki krediler de takip hesaplarına intikal ettirildikleri tarihteki kurlar ile değerlendirilmektedir.

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'na göre muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar 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 veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar, iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 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 olmamasına ve riskten korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunulan 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 korunulan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan 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, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde 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 gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

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 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 gerçeğe 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. Banka, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer 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 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.

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde 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 tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar ve nadir eserler dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Banka, cari dönemde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan tabloların ve nadir eserlerin değerlendirilmesinde; TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama

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

Operasyonel kiralama

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

b. Emeklilik hakları

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

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı 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.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tâbidir. 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. gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

b. Ertelenmiş vergi:

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

Muhasebe politikaları (devamı)

c. Transfer fiyatlandırması:

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

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.585 TL'dir (31 Aralık 2013 – 1.203 TL).

Muhasebe politikaları (devamı)**XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması**

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla 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)	1.844.966	2.030.540
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0,0042	0,0047

	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
Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı (tam TL)	-	0,0027

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.

Banka'nın 2014 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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 tâbi 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.

Dördüncü Bölüm: Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,03'tür (31 Aralık 2013 - %16,00).
- 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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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 tâbi 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.

Gayrinakdi 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 krediye dönüştürülüp "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tâbi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları									Toplam
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250		
Kredi Riskine Esas Tutar	41.218.048	6.206.895	25.726.733	39.453.298	85.215.409	3.496.976	8.330.515	702.203	210.350.077	
Risk Sınıfları:										
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38.862.292	-	4.761.168	-	-	-	-	-	-	43.623.460
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	149	-	-	-	-	-	-	-	149
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	1.067	-	-	-	-	1.067
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.853	-	-	-	-	-	-	-	-	4.853
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	6.202.643	5.225.344	-	704.230	-	-	-	-	12.132.217
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	74.798.145	-	-	-	-	74.798.145
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	39.375.796	4.343.969	-	-	-	-	43.719.765
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	15.738.768	-	-	-	-	-	-	15.738.768
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	77.502	708.163	470.184	-	-	-	1.255.849
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.453	-	49.220	3.026.792	8.330.515	702.203	-	12.110.183
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	2.350.903	4.103	-	-	4.610.615	-	-	-	-	6.965.621
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.241.378	12.863.366	29.589.973	85.215.409	5.245.463	16.661.029	1.755.507	152.572.125	

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	12.205.770	10.042.902
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	130.250	197.468
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	817.197	802.350
Özkaynak	24.705.420	22.084.113
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	15,03	16,00
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,94	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11,62	-

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

	31 Aralık 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	10.457.954
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.214.422
Kâr	1.844.966
Net dönem kârı	1.844.966
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	160.839
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.107
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	19.584.220
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	133.692
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	281.203
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	63.027
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	477.922
Çekirdek sermaye toplamı	19.106.298
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler / temin edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Ana sermayeden yapılacak indirimler**

Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.124.812
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	17.981.486

Katkı sermaye

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	5.169.213
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	1.883.267
İndirimler öncesi katkı sermaye toplamı	7.052.480

Katkı sermayeden yapılacak indirimler

Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca uygun görülen diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-

Katkı sermaye toplamı	7.052.480
------------------------------	------------------

Sermaye

Sermaye	25.033.966
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	23.496
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	7.908
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	159.277
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	137.865
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-

Özkaynak	24.705.420
-----------------	-------------------

Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar

Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	780.314
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	780.314

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

	31 Aralık 2013
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	8.530.472
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	3.202.975
Net dönem kârı	3.202.975
Geçmiş yıllar kârı	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	190.112
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları ⁽¹⁾	298.614
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	81.772
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.376.092
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Ana sermaye toplamı	15.655.241
	Önceki Dönem
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	1.470.671
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
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	218.684
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Katkı sermaye toplamı	6.793.958
Sermaye	22.449.199
Sermayeden indirilen değerler	365.086
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	63.027
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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 kullanılan krediler	3.203
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
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	129.775
Toplam özkaynak	22.084.113

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplama tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:					
	1	2	3	4	5
İhraççı – Krediyi Kullandıran	UNICREDIT BANK	BANK AUSTRIA	MERRILL LYNCH	CITIBANK	YKB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	XS0861979440/US984848AB73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK/SPK/LONDON STOCK EXCHANGE
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.317	1.090	223	220	2.319
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.357	1.090	1.410	564	2.319
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler-itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Ocak 2013	21 Kasım 2013	31 Mart 2006	25 Haziran 2007	6 Aralık 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 ay	3 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,5	6,35	EURIBOR + %3	EURIBOR + %2,78	5,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 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 hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı):					
	1	2	3	4	5
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

İçsel 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 Risk Yönetimi tarafından hazırlanan Yönetim Kurulu onaylı İSEDES raporları BDDK'ya düzenli olarak raporlanmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü (1-4)	%44,7	%41,3
Ortalama (5+ -6)	%47,1	%51,7
Ortalama altı (7+ -9)	%8,2	%7,0

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 bankacılık sistemi genelinde olumsuz istihbarat/memzuç bilgilerinin bulunması,

Kredi tahsisini yapan ve kredi müşterisini takip eden şube personelinin, kredi geri ödemeleri hakkındaki olumsuz geri bildirimleri neticesi ile bir kredinin gecikme süresine bakılmaksızın değer kaybına uğramış kabul edilmesi.

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.795.728	35.404.230
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	149	149
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.067	964
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.853	4.803
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.071.992	11.033.611
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	77.778.292	65.303.164
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	43.992.755	44.181.339
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.738.768	13.035.445
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.255.849	1.190.711
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12.148.089	10.874.715
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	6.965.621	6.871.239
Toplam	215.753.163	187.900.370

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

- c.** Nakit riski, Karşılıklar Yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca özel karşılığa tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve özel karşılık 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.** Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve finansal kurumların kredi değerlerinin periyodik olarak değerlendirilmesi itibarıyla, yakinen takip edilmekte ve bu faaliyetler çerçevesinde önemli bir risk gözlenmemektedir.

- e.**
1. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %21 ve %28'dir.
 2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 ve %58'dir.
 3. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %23 ve %30'dur.

- f.** Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.883.267 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.470.671 TL).

Mali bünyeye ilişkin bilgiler (devamı)

g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Cari Dönem												
Yurt içi	45.795.728	149	1.067	-	4.978.118	76.215.775	43.815.207	15.734.972	1.211.798	12.147.933	4.275.167	204.175.914
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	1.712	5.204.274	810.960	19.183	2.148	1.467	108	249.101	6.288.953
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	179.627	32.113	473	744	13.033	-	-	225.990
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	390	-	18.603	-	-	-	-	18.993
ABD, Kanada	-	-	-	3.141	1.016.981	80.700	462	-	-	-	-	1.101.284
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	692.602	638.744	138.827	904	29.551	48	-	1.500.676
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.441.353	2.441.353
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.795.728	149	1.067	4.853	12.071.992	77.778.292	43.992.755	15.738.768	1.255.849	12.148.089	6.965.621	215.753.163

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Önceki Dönem												
Yurt içi	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 ⁽³⁾	-	-	-	-	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 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34.895.595	139	894	3.211	12.207.410	55.816.741	41.782.662	10.914.915	1.156.916	10.396.109	6.396.098	173.570.690

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

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

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

(4) Tutarları bir esasa göre bölümlere dağıtılmayan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2014 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)**ğ. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:**

	Risk Sınıfları ^{(1) (2)}											TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11			
Tarım	-	-	-	-	-	2.409.990	1.168.066	346.894	34.535	111.350	-	481.895	3.588.940	4.070.835
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	2.279.022	994.157	307.923	32.376	106.630	-	407.740	3.312.368	3.720.108
Ormançılık	-	-	-	-	-	77.473	135.432	28.858	1.308	2.039	-	39.244	205.866	245.110
Balıkçılık	-	-	-	-	-	53.495	38.477	10.113	851	2.681	-	34.911	70.706	105.617
Sanayi	-	1	21	-	-	44.070.036	10.888.816	3.530.384	505.606	278.612	4.188	34.994.900	24.282.764	59.277.664
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	9.010.548	1.394.605	472.500	56.454	15.919	43	7.078.913	3.871.156	10.950.069
İmalat Sanayi	-	1	12	-	-	26.982.990	9.083.236	2.952.750	444.430	259.405	4.145	20.371.645	19.355.324	39.726.969
Elektrik, Gaz, Su	-	-	9	-	-	8.076.498	410.975	105.134	4.722	3.288	-	7.544.342	1.056.284	8.600.626
İnşaat	5	2	-	-	-	10.876.135	4.122.896	1.837.326	138.555	57.458	-	8.565.422	8.466.955	17.032.377
Hizmetler	45.795.723	64	786	3.141	12.071.992	15.686.735	7.621.295	3.704.783	219.515	285.524	1.895.933	44.223.273	43.062.218	87.285.491
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	3	-	-	5.637.980	3.791.265	960.070	90.135	104.746	-	2.619.713	7.964.487	10.584.200
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	22	-	-	1.807.763	1.003.476	1.041.452	16.830	46.069	-	2.449.403	1.466.209	3.915.612
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2	-	-	4.978.347	1.004.961	235.367	45.043	54.351	-	4.029.341	2.288.730	6.318.071
Mali Kuruluşlar	45.795.723	7	9	3.141	12.071.992	879.003	480.585	977.824	30.896	12.911	1.893.180	33.531.084	28.614.187	62.145.271
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	237.704	116.590	53.843	7.167	7.553	-	206.232	216.625	422.857
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	367.981	357.793	76.700	9.133	21.198	95	171.766	661.134	832.900
Eğitim Hizmetleri	-	-	600	-	-	116.787	112.344	26.490	1.580	4.346	-	25.242	236.905	262.147
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	56	150	-	-	1.661.170	754.281	333.037	18.731	34.350	2.658	1.190.492	1.613.941	2.804.433
Diğer	-	82	260	1.712	-	4.735.396	20.191.682	6.319.381	357.638	11.415.145	5.065.500	5.287.454	42.799.342	48.086.796
Toplam	45.795.728	149	1.067	4.853	12.071.992	77.778.292	43.992.755	15.738.768	1.255.849	12.148.089	6.965.621	93.552.944	122.200.219	215.753.163

(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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı :

Risk Sınıfları ^{(1),(2)}	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	21.491.398	1.061.514	1.242.958	2.449.879	19.458.516	45.704.265
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	149	-	-	149
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	451	-	535	-	81	1.067
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.008	554	1.153	1.138	-	4.853
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.475.924	1.382.707	4.148.311	864.201	3.200.849	12.071.992
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.318.172	5.686.310	11.421.181	10.890.259	41.462.370	77.778.292
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.018.151	2.315.739	12.302.722	5.082.884	23.273.259	43.992.755
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	261.088	1.300.545	1.261.959	894.535	12.020.641	15.738.768
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	21.924	273	23.756	1.029	12.101.107	12.148.089
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	-	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	33.589.116	11.747.642	30.402.724	20.183.925	111.516.823	207.440.230

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

(2) Vadesiz işlemleri içermektedir.

- ı. 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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredi kalitesi kademesi	Fitch derece notu	Risk Sınıfları				
		Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal alacak
				Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 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 indirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	41.122.928	6.212.924	27.927.867	39.726.290	88.200.216	3.514.020	8.346.715	702.203	215.753.163	328.546
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	41.218.048	6.206.895	25.726.733	39.453.298	85.215.409	3.496.976	8.330.515	702.203	210.350.077	328.546

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**j. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2014 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 2014 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	119.043	213.130	9.660	86.632
Çiftçilik ve Hayvancılık	108.502	200.964	8.909	79.383
Ormancılık	7.073	6.913	408	5.046
Balıkçılık	3.468	5.253	343	2.203
Sanayi	1.652.133	1.511.694	260.457	1.155.010
Madencilik ve Taşocakçılığı	150.274	147.851	5.720	134.937
İmalat Sanayi	1.476.989	1.348.468	252.212	1.004.670
Elektrik, Gaz, Su	24.870	15.375	2.525	15.403
İnşaat	473.878	485.502	103.398	235.573
Hizmetler	730.989	969.099	81.909	502.007
Toptan ve Perakende Ticaret	339.982	290.176	40.744	225.164
Otel ve Lokanta Hizmetleri	66.952	87.170	5.132	43.786
Ulaştırma Ve Haberleşme	145.816	275.275	10.398	117.279
Mali Kuruluşlar	62.976	164.435	21.512	38.287
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	42.484	25.116	879	26.324
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7.286	6.820	324	5.232
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	65.493	120.107	2.920	45.935
Diğer	1.739.242	1.284.469	39.301	1.181.128
Toplam	4.715.285	4.463.894	494.725	3.160.350

k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları		Diğer Karşılıklar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık iptalleri			
1	Özel Karşılıklar	2.410.116	1.257.795	(131.839)	3.077.926
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.470.671	459.433	(46.837)	1.883.267

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "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 11 Temmuz 2014 tarih 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 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 karşıladığı ölçüde 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 2014 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	46.021	63.954
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2.814	39.031
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	36.113	5.846
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	133	667
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	1.718	6.308
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	43.451	81.662
(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)	130.250	197.468
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.628.125	2.468.350

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	93.598	131.701	46.772	41.773	66.591	20.031
Hisse senedi riski	8.014	3.545	2.063	29.304	64.030	7.739
Kur riski	25.800	41.287	36.113	29.591	58.224	5.150
Emtia riski	191	88	133	1.579	3.363	638
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	1.620	389	1.718	1.317	6.308	318
Karşı taraf kredi riski	57.655	47.695	43.451	40.738	81.662	15.352
Toplam riske maruz değer	186.878	224.705	130.250	144.302	280.178	49.228

(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 gerçeğe uygun 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 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 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.

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 543.138 TL olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	134.142	182.300
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	871.430	2.987.699
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	5.062	3.708
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	52.938
Diğer	1.159	2.080
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	188.119	981.279
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	188.119	981.279

(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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:**

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 10.214.957 TL (31 Aralık 2013 - 10.029.381 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 817.197 TL'dir (31 Aralık 2013 - 802.350 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4.961.755	6.331.921	5.050.255	5.447.977	15	817.197
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						10.214.957

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 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 değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski).

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

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

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	2,31890	2,82070
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,32350	2,83390
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31820	2,82550
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31770	2,83680
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,32090	2,83120
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31650	2,83170
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2,28790	2,82070
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,13430	2,93650

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.086.612	13.570.449	3.321.163	19.978.224
Bankalar	904.343	1.278.109	121.253	2.303.705
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	20.898	123.903	1.659	146.460
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	337.519	2.837.306	126.944	3.301.769
Krediler ⁽¹⁾	12.046.428	30.581.588	532.664	43.160.680
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	557.052	243.306	43.404	843.762
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	144.996	2.986.826	-	3.131.822
Risikten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	222.391	526.904	140.727	890.022
Toplam varlıklar	17.320.239	52.148.391	4.287.814	73.756.444
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	50.755	940.848	121.424	1.113.027
Döviz tevdiat hesabı	14.476.073	23.874.157	1.481.157	39.831.387
Para piyasalarına borçlar	-	2.365.914	-	2.365.914
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.834.678	10.125.055	299.283	17.259.016
İhraç edilen menkul değerler	114.648	6.657.512	128.005	6.900.165
Muhtelif borçlar	719.692	779.313	16.303	1.515.308
Risikten koruma amaçlı türev finansal borçlar	56.238	155.111	-	211.349
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	2.725.015	5.728.243	12.896	8.466.154
Toplam yükümlülükler	24.977.099	50.626.153	2.059.068	77.662.320
Net bilanço pozisyonu	(7.656.860)	1.522.238	2.228.746	(3.905.876)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	7.230.615	(1.468.534)	(2.123.726)	3.638.355
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.547.307	21.104.210	1.060.608	31.712.125
Türev finansal araçlardan borçlar	2.316.692	22.572.744	3.184.334	28.073.770
Net Pozisyon	(426.245)	53.704	105.020	(267.521)
Gayrinakdi krediler	10.926.151	19.830.097	1.536.394	32.292.642
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	19.535.957	39.452.250	4.041.797	63.030.004
Toplam yükümlülükler	26.795.435	45.165.857	1.810.081	73.771.373
Net bilanço pozisyonu	(7.259.478)	(5.713.607)	2.231.716	(10.741.369)
Net nazım hesap pozisyonu	7.265.312	5.815.756	(2.219.669)	10.861.399
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
Net Pozisyon	5.834	102.149	12.047	120.030
Gayrinakdi krediler	9.355.736	13.550.480	1.787.261	24.693.477

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.103.401 TL döviz endekli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2013 – 4.714.007 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 71.025 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir. (31 Aralık 2013 – 54.872 TL).

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

(4) Diğer YP kolonu, altın bakiyelerini de içermektedir.

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

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.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(144.811)	(67.460)
(-) %15	144.811	67.460

(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 (volatilité) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

Banka, TL bilançodaki kısa vadeli mevduat ve uzun vadeli tüketici kredilerinden kaynaklanan faiz ve kur riskini sınırlamak amacıyla TL/YP ve TL/TL faiz swap işlemleri yapmaktadır. Ayrıca YP bilançodaki vade uyumsuzluğunu azaltmak amacıyla YP/YP faiz swaplarından yararlanılmıştır.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.293.701	-	-	-	-	21.675.187	22.968.888
Bankalar	162.866	376.020	33.136	-	-	1.823.326	2.395.348
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	317.306	233.220	521.308	72.393	52.789	-	1.197.016
Para piyasalarından alacaklar	1.568.654	-	-	-	-	-	1.568.654
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.047.104	3.376.027	7.678.855	3.613.615	2.795.026	75.531	18.586.158
Verilen krediler	26.851.249	28.464.328	33.429.268	24.689.592	7.303.116	1.255.849	121.993.402
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	344.493	1.013.710	529.023	3.131.823	-	5.019.049
Diğer varlıklar	27.825	49.564	178.757	-	-	7.216.624	7.472.770
Toplam varlıklar	31.268.705	32.843.652	42.855.034	28.904.623	13.282.754	32.046.517	181.201.285
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.421.033	32.118	15.594	-	-	506.736	1.975.481
Diğer mevduat	57.042.847	26.655.197	3.967.830	15.180	-	15.463.804	103.144.858
Para piyasalarına borçlar	5.233.568	655.032	116.054	195.919	-	-	6.200.573
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	8.401.384	8.401.384
İhraç edilen menkul değerler	345.662	1.530.592	3.121.610	3.611.241	1.111.294	-	9.720.399
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.935.924	8.629.928	4.858.209	213.741	483.771	-	18.121.573
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	290.709	1.895.404	962.141	62.709	4.794.907	25.631.147	33.637.017
Toplam yükümlülükler	68.269.743	39.398.271	13.041.438	4.098.790	6.389.972	50.003.071	181.201.285
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	29.813.596	24.805.833	6.892.782	-	61.512.211
Bilançodaki kısa pozisyon	(37.001.038)	(6.554.619)	-	-	-	(17.956.554)	(61.512.211)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.356.518	13.312.654	1.572.870	-	-	-	18.242.042
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(18.166.561)	(408.169)	-	(18.574.730)
Toplam pozisyon	(33.644.520)	6.758.035	31.386.466	6.639.272	6.484.613	(17.956.554)	(332.688)
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, 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
Toplam varlıklar	28.168.751	27.690.538	32.190.668	21.095.766	11.959.774	27.775.815	148.881.312
Yükümlülükler							
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	1.955.116	1.119.707	34.027	4.406.619	22.338.035	30.049.732
Toplam yükümlülükler	57.528.743	25.286.501	12.795.582	4.385.531	5.987.761	42.897.194	148.881.312
Bilançodaki uzun pozisyon	-	2.404.037	19.395.086	16.710.235	5.972.013	-	44.481.371
Bilançodaki kısa pozisyon	(29.359.992)	-	-	-	-	(15.121.379)	(44.481.371)
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)
Toplam pozisyon	(23.951.428)	12.800.651	19.799.992	2.387.747	4.724.672	(15.121.379)	640.255

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1,30
Bankalar	0,60	1,86	-	10,28
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,97	4,41	-	8,51
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,73
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,49	6,28	-	10,01
Verilen krediler	4,56	4,93	5,20	13,53
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5,20	5,51	-	9,82
	-	-	-	-
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	-	0,46	-	10,34
Diğer mevduat	1,84	2,11	1,82	10,74
Para piyasalarına borçlar	-	0,85	-	8,62
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,41	4,22	-	9,15
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,60	3,40	3,02	9,43
Önceki Dönem				
	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
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
Yükümlülükler⁽¹⁾				
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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:**

Faize 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 ölçülmektedir. Durasyon analizi, Gap analizi, baz puan değer analizi, senaryo analizi ve net faiz getiri simülasyonu ile ölçülen Aktif-Pasif yönetimi fonksiyonu kapsamında İcra Kurulu'na aylık raporlanmaktadır. Faiz hassasiyeti ürün tipi bazında vade dağılımı haritalandırılması yapılarak ürünün niteliğine en uygun şekilde ölçülmektedir. 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 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(1.859.156)	%(7,53)
TRY	(-)400 bp	1.777.453	%7,19
EUR	(+)200 bp	(108.509)	%(0,44)
EUR	(-)200 bp	146.928	%0,59
USD	(+)200 bp	18.473	%0,07
USD	(-)200 bp	115.327	%0,47
Toplam (Negatif şoklar için)		2.039.708	%8,26
Toplam (Pozitif şoklar için)		(1.949.192)	%(7,89)

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 rayiç 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 2014 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 değerlendirme farklarını göstermektedir.

Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları	(37.001)	608.129	608.129	(13.497)	(13.497)	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	(37.001)	608.129	608.129	(13.497)	(13.497)	-

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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 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. 2014 ve 2013 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	176,78	148,55	129,41	108,89
En yüksek %	252,17	164,87	158,85	114,85
En düşük %	132,76	135,78	107,44	102,67

Önceki 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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.554.411	17.414.477	-	-	-	-	-	22.968.888
Bankalar	1.823.326	162.866	376.020	33.136	-	-	-	2.395.348
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	189.183	162.812	469.839	276.271	98.911	-	1.197.016
Para piyasalarından alacaklar	-	1.568.654	-	-	-	-	-	1.568.654
Satılmaya hazır menkul değerler	69.551	274	989.893	3.342.030	5.275.873	8.902.557	5.980	18.586.158
Verilen krediler	-	19.000.093	12.084.529	25.955.463	37.967.951	25.729.517	1.255.849	121.993.402
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	1.542.733	3.476.316	-	5.019.049
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1.122.017	1.016.910	-	73.024	178.942	4.179	5.077.698	7.472.770
Toplam varlıklar	8.569.305	39.352.457	13.613.254	29.873.492	45.241.770	38.211.480	6.339.527	181.201.285
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	506.736	1.421.033	32.118	15.594	-	-	-	1.975.481
Diğer mevduat	15.463.804	57.042.847	26.655.197	3.967.830	15.180	-	-	103.144.858
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	435.588	1.416.944	10.438.052	2.927.698	2.903.291	-	18.121.573
Para piyasalarına borçlar	-	5.233.568	655.032	116.054	195.919	-	-	6.200.573
İhraç edilen menkul değerler	-	22.821	1.221.841	3.251.449	4.112.994	1.111.294	-	9.720.399
Muhtelif borçlar	7.444.411	956.973	-	-	-	-	-	8.401.384
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	383.606	490.888	282.094	789.769	3.790.512	5.416.802	22.483.346	33.637.017
Toplam yükümlülükler	23.798.557	65.603.718	30.263.226	18.578.748	11.042.303	9.431.387	22.483.346	181.201.285
Likidite açığı	(15.229.252)	(26.251.261)	(16.649.972)	11.294.744	34.199.467	28.780.093	(16.143.819)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	6.138.005	35.822.430	13.018.089	22.867.641	34.873.193	30.239.702	5.922.252	148.881.312
Toplam yükümlülükler	15.349.461	60.046.863	17.228.410	17.710.423	11.326.245	7.625.266	19.594.644	148.881.312
Likidite açığı	(9.211.456)	(24.224.433)	(4.210.321)	5.157.218	23.546.948	22.614.436	(13.672.392)	-

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayrıyat 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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

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

Cari Dönem⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	74.796.381	27.050.730	4.099.116	17.167	-	105.963.394
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	449.068	1.485.559	10.818.728	3.789.323	3.709.672	20.252.350
Para piyasalarına borçlar	5.241.125	656.175	119.420	205.234	-	6.221.954
Sermaye benzeri krediler	-	58.857	279.392	3.058.077	5.591.020	8.987.346
İhraç edilen menkul kıymetler	46.746	1.267.605	3.458.909	4.880.355	1.145.061	10.798.676
Toplam	80.533.320	30.518.926	18.775.565	11.950.156	10.445.753	152.223.720

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

Önceki Dönem⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
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
Toplam	68.244.909	17.265.085	17.645.298	11.502.705	8.245.485	122.903.482

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine ilişkin Tebliğ'in 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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 muvafakatı 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 ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar ⁽²⁾	Diğer / Fiziki Teminatlar ⁽²⁾	Garantiler ve Kredi Türevleri ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47.190.541	2.363.879	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	746	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.935	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	190.172	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.862.418	6.444	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	235.907.782	3.852.502	-	53.910
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	111.067.051	342.916	-	20.332
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.094.730	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.255.849	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	12.247.441	44.349	-	26
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	6.965.621	-	-	-
Toplam	469.796.286	6.610.090	-	74.268

(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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**XI. Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar :**

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 yanı sıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

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
Finansal varlıklar	149.562.611	121.505.973	152.700.238	122.626.280
Para piyasalarından alacaklar	1.568.654	2.899.828	1.568.654	2.899.828
Bankalar	2.395.348	3.001.646	2.396.447	3.001.990
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.586.158	13.111.861	18.586.158	13.111.861
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5.019.049	6.453.908	5.279.582	6.456.637
Verilen krediler	121.993.402	96.038.730	124.869.397	97.155.964
Finansal borçlar	148.134.244	121.919.615	148.521.234	122.090.695
Bankalar mevduatı	1.975.481	1.679.234	1.967.614	1.679.072
Diğer mevduat	103.144.858	84.628.393	103.216.546	84.699.905
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	18.121.573	16.427.908	18.124.767	16.418.559
Sermaye benzeri krediler	6.770.549	6.480.981	6.855.936	6.556.485
İhraç edilen menkul değerler	9.720.399	5.846.760	9.954.987	5.880.335
Muhtelif borçlar	8.401.384	6.856.339	8.401.384	6.856.339

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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 değer 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
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	95.151	1.101.865	-	1.197.016
Devlet borçlanma senetleri	95.151	-	-	95.151
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	-	-	-	-
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.101.865	-	1.101.865
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.322.255	2.257.923	-	18.580.178
Devlet borçlanma senetleri	16.252.704	-	-	16.252.704
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	69.551	2.257.923	-	2.327.474
Bağlı Ortaklıklar	-	-	2.434.550	2.434.550
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	256.146	-	256.146
Toplam varlıklar	16.417.406	3.615.934	2.434.550	22.467.890
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	795.530	-	795.530
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	439.791	-	439.791
Alınan krediler	-	1.163.996	-	1.163.996
Toplam yükümlülükler	-	2.399.317	-	2.399.317

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	35.519	1.629.723	-	1.665.242
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
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.323.623	1.782.249	-	13.105.872
Devlet borçlanma senetleri	11.237.105	-	-	11.237.105
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	86.518	1.782.249	-	1.868.767
Bağlı Ortaklıklar⁽²⁾	-	-	2.363.467	2.363.467
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	467.627	-	467.627
Toplam varlıklar	11.359.142	3.879.599	2.363.467	17.602.208
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	843.556	-	843.556
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	386.395	-	386.395
Toplam yükümlülükler	-	1.229.951	-	1.229.951

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 5.980 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2013 – 5.989 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 7.548.164.112 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
Dönem başı değeri	2.363.467	2.585.929
Dönem içi hareketler	71.083	(222.462)
Alışlar	124.138	156
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	15.107
Satışlar	-	-
Tasfiye	(39.558)	-
Transfer ⁽¹⁾	-	39.558
Özkaynaklara kaydedilen yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı	(13.497)	(277.283)
Dönem sonu değeri	2.434.550	2.363.467

(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. Bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer hesaplaması, "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 getiri 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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**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 çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	20.360.998	78.251	439.791	17.508.859	160.252	386.395
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	455.325	177.895	-	1.104.763	307.375	-
Toplam	20.816.323	256.146	439.791	18.613.622	467.627	386.395

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 21.080.221 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 - 19.015.071 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 41.896.544 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 - 37.628.693 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, 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 ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
				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 2.913 TL'dir.

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

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	(5.113)	307.375	-	(153.748)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan 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.

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 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 (%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 korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde 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 tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EURO ve TL faiz swapları ile çapraz para swap işlemleri, 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 korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	78.251	439.791	(297.009)	(181.892)

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 12.225 TL'dir.

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 ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	160.252	386.395	(115.117)	445.696

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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

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

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, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("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.

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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	3.154.995	1.984.536	193.161	2.654.658	7.987.350
Sürdürülen Faaliyet Giderleri	(3.017.788)	(595.230)	(88.712)	(2.090.124)	(5.791.854)
Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	137.207	1.389.306	104.449	564.534	2.195.496
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	174.129	174.129
Vergi öncesi kâr/ zarar	137.207	1.389.306	104.449	738.663	2.369.625
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(524.659)	(524.659)
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	137.207	1.389.306	104.449	214.004	1.844.966
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı	-	-	-	-	-
Net kâr/ zarar	137.207	1.389.306	104.449	214.004	1.844.966
Bölüm varlıkları ⁽²⁾	56.570.591	56.386.444	170.177	65.569.693	178.696.905
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	2.504.380	2.504.380
Toplam varlıklar	56.570.591	56.386.444	170.177	68.074.073	181.201.285
Bölüm yükümlülükleri ⁽²⁾	41.080.689	44.598.409	22.300.382	54.095.433	162.074.913
Özkaynaklar	-	-	-	19.126.372	19.126.372
Toplam yükümlülükler	41.080.689	44.598.409	22.300.382	73.221.805	181.201.285

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki 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)
Net Sürdürülen Faaliyet Gelirleri	518.970	1.234.397	86.478	583.695	2.423.540
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	132.787	132.787
Vergi öncesi kâr/ zarar	518.970	1.234.397	86.478	716.482	2.556.327
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(525.787)	(525.787)
Sürdürülen Faaliyetler Net Dönem Karı	518.970	1.234.397	86.478	190.695	2.030.540
Durdurulan Faaliyetler Net Dönem Karı	-	-	-	1.172.435	1.172.435
Net kâr/ zarar	518.970	1.234.397	86.478	1.363.130	3.202.975
Bölüm varlıkları ⁽²⁾	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
Toplam varlıklar	47.229.794	41.802.945	177.420	59.671.153	148.881.312
Bölüm yükümlülükleri ⁽²⁾	34.135.357	35.600.735	18.846.849	42.989.422	131.572.363
Özkaynaklar	-	-	-	17.308.949	17.308.949
Toplam yükümlülükler	34.135.357	35.600.735	18.846.849	60.298.371	148.881.312

(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.

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	1.696.963	517.372	1.287.179	461.674
T.C Merkez Bankası ⁽¹⁾	1.293.701	19.460.663	43.293	16.984.910
Diğer	-	189	-	126
Toplam	2.990.664	19.978.224	1.330.472	17.446.710

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.302.860 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 2.923.543 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ^{(1), (2)}	1.293.701	2.046.196	43.293	2.023.825
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽³⁾	-	17.414.467	-	14.961.085
Toplam	1.293.701	19.460.663	43.293	16.984.910

(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 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla ortalama ve TP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	48.509	-	180.238	-
Swap işlemleri	905.200	102.595	1.183.707	83.328
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	27.318	18.243	160.289	20.966
Diğer	-	-	-	-
Toplam	981.027	120.838	1.524.234	104.294

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**ç. Bankalara ilişkin bilgiler:**

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	88.347	4.967	464.738	204.829
Yurt dışı ⁽¹⁾	3.296	2.298.738	41.634	2.290.445
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	91.643	2.303.705	506.372	2.495.274

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 59.588 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 294.275 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.150.673	1.079.454	111.270	187.412
ABD, Kanada	965.166	986.439	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	23.169	44.497	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	123	206	-	-
Diğer	51.633	34.071	-	-
Toplam	2.190.764	2.144.667	111.270	187.412

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.098.021 TL'dir (31 Aralık 2013 - 709.201 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 4.607.767 TL'dir (31 Aralık 2013 - 2.320.047 TL).

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	18.576.430	13.393.691
Borsada işlem gören	17.045.319	11.699.818
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.531.111	1.693.873
Hisse senetleri	51.298	51.299
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	51.298	51.299
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(114.222)	(425.276)
Diğer ⁽³⁾	72.652	92.147
Toplam	18.586.158	13.111.861

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların 986.135 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2013 – 989.937 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, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	29.825	536.763	20.756	450.294
Banka mensuplarına verilen krediler	127.270	412	109.391	470
Toplam	157.095	537.175	130.147	450.764

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar			
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	-	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
						ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar
İhtisas dışı krediler	116.679.116	1.457.751	-	4.058.437	1.548.463	28.765
İşletme kredileri	54.567.274	230.384	-	1.175.819	687.276	7.582
İhracat kredileri	5.060.174	83.049	-	68.834	84.332	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.660.884	-	-	44	-	-
Tüketici kredileri	22.383.514	587.348	-	1.173.988	130.835	13.717
Kredi kartları	17.029.940	376.372	-	646.516	275.178	6.572
Diğer ⁽¹⁾	14.977.330	180.598	-	993.236	370.842	894
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	116.679.116	1.457.751	-	4.058.437	1.548.463	28.765

- (1) IV. Bölüm XIII no' lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan (10.516) TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı (1) (2) (3)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	1.418.333	1.291.461
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	22.072	249.326
5 üzeri uzatılanlar	17.346	7.676
Toplam	1.457.751	1.548.463

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre (1) (2) (3)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	754.974	412.524
6 Ay - 12 Ay	156.783	156.100
1 - 2 Yıl	266.973	236.451
2 - 5 Yıl	220.868	239.247
5 yıl ve üzeri	58.153	504.141
Toplam	1.457.751	1.548.463

- Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 27 adet krediden 24 adeti birer defa , 3 adeti üçer defa yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay,1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
- Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	44.762.083	583.154	891.814	326.326
İhtisas dışı krediler	44.762.083	583.154	891.814	326.326
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	70.459.282	874.597	1.589.395	1.250.902
İhtisas dışı krediler	70.459.282	874.597	1.589.395	1.250.902
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	77.265.662	22.383.514	17.029.940	116.679.116
Yakın izlemedeki krediler	2.237.933	1.173.988	646.516	4.058.437
Takipteki krediler	2.678.396	1.046.973	608.406	4.333.775
Özel karşılık (-)	(1.943.823)	(755.004)	(379.099)	(3.077.926)
Toplam	80.238.168	23.849.471	17.905.763	121.993.402

Önceki 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)
Toplam	58.598.217	18.557.824	18.882.689	96.038.730

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	316.894	743.142	-	1.060.036
Takipteki krediler ⁽¹⁾	359.697	39.438	-	399.135
Toplam	676.591	782.580	-	1.459.171

Önceki Dönem	Kurumsal ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	353.521	407.371	-	760.892
Takipteki krediler ⁽¹⁾	346.377	37.883	-	384.260
Toplam	699.898	445.254	-	1.145.152

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	203.395	22.684.067	22.887.462
Konut kredisi	7.900	10.860.952	10.868.852
Taşıt kredisi	4.517	671.636	676.153
İhtiyaç kredisi	1.932	97.707	99.639
Diğer	189.046	11.053.772	11.242.818
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	59.126	59.126
Konut kredisi	-	58.425	58.425
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	701	701
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	12.694.359	714.918	13.409.277
Taksitli	6.595.800	709.479	7.305.279
Taksitsiz	6.098.559	5.439	6.103.998
Personel kredileri-TP	5.651	54.547	60.198
Konut kredisi	-	1.179	1.179
Taşıt kredisi	-	526	526
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	5.651	52.842	58.493
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	65.367	538	65.905
Taksitli	29.938	538	30.476
Taksitsiz	35.429	-	35.429
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	550.716	-	550.716
Toplam	13.519.488	23.513.196	37.032.684

(1) Kredili mevduat hesabının 1.167 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	924.361	8.399.319	9.323.680
İşyeri kredileri	3.575	610.039	613.614
Taşıt kredisi	40.627	1.819.332	1.859.959
İhtiyaç kredileri	2.807	17.257	20.064
Diğer	877.352	5.952.691	6.830.043
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	25.484	258.613	284.097
İşyeri kredileri	-	16.126	16.126
Taşıt kredisi	112	62.857	62.969
İhtiyaç kredileri	116	-	116
Diğer	25.256	179.630	204.886
Kurumsal kredi kartları-TP	4.194.635	6.639	4.201.274
Taksitli	2.736.029	6.330	2.742.359
Taksitsiz	1.458.606	309	1.458.915
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	893.675	-	893.675
Toplam	6.038.155	8.664.571	14.702.726

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.698.012	997.751
Özel	119.039.541	93.893.492
Toplam	120.737.553	94.891.243

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	119.351.163	93.454.949
Yurt dışı krediler	1.386.390	1.436.294
Toplam	120.737.553	94.891.243

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	99.878	109.348
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	99.878	109.348

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	96.941	111.903
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	477.579	422.430
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2.503.406	1.875.783
Toplam	3.077.926	2.410.116

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.571.108	551.481	287.527	2.410.116
Değer düşüş karşılığı	839.071	646.218	428.077	1.913.366
Dönem içinde tahsilat	(319.387)	(346.655)	(121.368)	(787.410)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(146.969)	(96.040)	(215.137)	(458.146)
31 Aralık	1.943.823	755.004	379.099	3.077.926

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.000.877	286.258	263.966	1.551.101
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 ⁽¹⁾	-	-	(202.472)	(202.472)
31 Aralık	1.571.108	551.481	287.527	2.410.116

(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
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	12.977	32.628	304.889
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar			
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	12.977	32.628	304.889
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	4.701	40.937	216.811
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar			
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	4.701	40.937	216.811

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	599.239	911.214	2.047.150
Dönem içinde intikal (+)	1.997.281	103.621	78.622
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.760.502	1.483.534
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	1.760.502	1.483.534	-
Dönem içinde tahsilat (-)	216.078	251.577	477.551
Aktiften silinen (-)	-	-	458.146
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	146.969
Bireysel krediler	-	-	96.040
Kredi kartları	-	-	215.137
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	619.940	1.040.226	2.673.609
Özel karşılık (-)	(96.941)	(477.579)	(2.503.406)
Bilançodaki net bakiyesi	522.999	562.647	170.203

2014 yılı içerisinde, Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarında alınan kararlara göre, krediler stoğundan seçilerek oluşturulmuş portföy 52.270 TL bedelle muhtelif varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	57.731	11.158	502.362
Özel karşılık (-)	(2.280)	(7.858)	(364.273)
Bilançodaki net bakiyesi	55.451	3.300	138.089
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	117.601	7.276	376.599
Özel karşılık (-)	(23.517)	(6.273)	(261.633)
Bilançodaki net bakiyesi	94.084	1.003	114.966

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	522.999	562.647	170.203
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	619.940	1.040.226	2.565.013
Özel karşılık tutarı (-)	(96.941)	(477.579)	(2.394.810)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	522.999	562.647	170.203
Bankalar (brüt)	-	-	24.600
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.600)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	487.336	488.784	171.367
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) ⁽¹⁾	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş ve 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 1.581.166 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.365.524 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.017.953 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.968.378 TL).

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	5.019.049	6.453.908
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	5.019.049	6.453.908

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	5.141.589	6.584.551
Borsada işlem görenler	5.141.589	6.584.551
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(122.540)	(130.643)
Toplam	5.019.049	6.453.908

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	6.453.908	5.686.448
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	218.361	613.541
Yıl içindeki alımlar	561.762	262.570
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(2.223.085)	(17.486)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	8.103	(91.165)
Dönem sonu toplamı	5.019.049	6.453.908

(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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):**

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Banque de Commerce et de Placements S.A	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
2.	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3.	Bankalararası Kart Merkezi 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.	6.267.421	875.236	5.379	114.242	19.169	50.601	26.162	-
2.	105.453	88.452	52.574	3.178	-	18.547	28.149	-
3.	52.777	30.264	32.405	681	-	7.882	4.171	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyadır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	47.907	47.907
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	47.907	47.907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	43.404	43.404
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	43.404	43.404

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**h. Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):**

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

1. Önemli büyüklükteki bağıli ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.613	-	-	-	(3.887)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Yasal Yedekler	70.137	8.034	79.305	18.878	-
Olağanüstü Yedekler	193.207	10.458	619.019	-	373.243
Diğer Kâr Yedekleri	(94)	(10)	40	-	245.472
Kar/Zarar	(678)	153.865	430.606	21.386	50.566
Net Dönem Karı	69.268	46.971	152.365	21.386	50.566
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	106.894	278.241	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	2.277	74	3.390	710	522
Ana Sermaye Toplamı	466.249	232.987	1.298.404	45.261	777.314
Katkı Sermaye	-	10.127	25.523	-	158
Sermaye	466.249	243.114	1.323.927	45.261	777.472
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	466.249	243.114	1.323.927	45.261	777.472

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 farklıysa 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 Netherland	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

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 4.476.164 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: ⁽¹⁾

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit lik toplamı	Faiz gelirleri	enkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/(zararı)	Gerçeğe uygun değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1.	226.643	226.537	-	-	-	351	(211)	-	-
2.	3.219.331	473.030	10.827	120.215	3.638	69.268	269.067	-	-
3.	2.808.850	233.061	596	150.598	-	46.971	147.894	-	-
4.	487.574	106.623	6.894	31.761	3.455	19.423	20.311	-	-
5.	5.521.625	1.301.794	4.076	334.592	-	152.365	139.445	-	-
6.	54.659	45.971	1.645	2.227	209	21.386	23.408	-	-
7.	4.750.973	777.836	1.684	207.803	11.120	50.566	41.778	-	-
8.	1.049.870	204.272	59.179	94.366	744	21.004	3.219	-	-
9.	39.345	26.310	3.799	1.663	8	903	932	-	-
10.	21.267	16.151	862	5	-	2.436	1.412	-	-

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla'dır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	2.363.467	3.817.879
Dönem içi hareketler	71.083	(1.454.412)
Alışlar	124.138	71.129
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	15.107
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Tasfiye ⁽¹⁾	(39.558)	-
Transfer	-	(1.410.080)
Yeniden değerlendirme artışı / (azalışı)	(13.497)	(130.568)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2.434.550	2.363.467
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin 8 Temmuz 2014 tarihinde yapılan tasfiye sonu olağanüstü genel kurul toplantısında, tasfiye bakiyesinin hissedarlara ödenerek şirket kaydının ticaret sicil ve ilgili diğer resmi kurum ve kuruluşlardan terkin edilmesine karar verilmiştir.

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

Bağlı ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	525.238	397.955
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	328.859	375.349
Leasing şirketleri	908.760	917.855
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	671.693	672.308
Toplam mali ortaklıklar	2.434.550	2.363.467

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "Konsolide ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27")'na 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	68.332	116.537	-	95.369	(66.412)
Toplam			68.332	116.537	-	95.369	(66.412)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	177.895	-	307.375	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	78.251	-	155.444	4.808
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	256.146	-	462.819	4.808

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Maliyet	1.953.627	394.188	2.965	864.324	3.215.104
Birikmiş amortisman (-)	(1.376.566)	(314.286)	(1.550)	(588.347)	(2.280.749)
Net defter değeri	577.061	79.902	1.415	275.977	934.355
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	577.061	79.902	1.415	275.977	934.355
İktisap edilenler	29	-	-	300.744	300.773
Elden çıkarılanlar (-), net	(800)	(49)	-	(28.055)	(28.904)
Değer düşüş karşılığı iptali	925	-	-	-	925
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.284)	(30.916)	(311)	(85.645)	(156.156)
Kapanış net defter değeri	537.931	48.937	1.104	463.021	1.050.993
Dönem sonu maliyet	1.950.003	357.759	2.769	925.153	3.235.684
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.412.072)	(308.822)	(1.665)	(462.132)	(2.184.691)
Cari Dönem	537.931	48.937	1.104	463.021	1.050.993

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 326.748 TL (31 Aralık 2013 – 327.673 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

l. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.376.092	1.329.944
Dönem içinden ilaveler	155.147	122.097
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(217)	(183)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(102.654)	(75.766)
Kapanış net defter değeri	1.428.368	1.376.092

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

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
Geçici fark yaratan karşılıklar	906.496	181.299	983.848	196.770
Türev finansal borçlar	1.259.126	251.826	1.242.819	248.564
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	17.344	3.468	18.499	3.700
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	477.213	95.443	348.236	69.647
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	2.782.296	556.459	2.715.519	543.104
Türev finansal varlıklar	(1.476.035)	(295.207)	(2.209.279)	(441.856)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(587.640)	(117.430)	(205.653)	(41.131)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(247.224)	(39.125)	(224.219)	(34.381)
Bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları	-	-	-	-
Diğer	(53.688)	(10.738)	(40.558)	(8.111)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(2.364.587)	(462.500)	(2.679.709)	(525.479)
Ertelemiş vergi varlığı, net	417.709	93.959	35.810	17.625

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 155.856 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 79.522 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri 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	151.396	132.195
İktisap edilenler	63.384	66.521
Transfer ⁽¹⁾	-	1.410.080
Elden çıkarılanlar, net (-) ⁽¹⁾	(59.736)	(1.453.446)
Değer düşüklüğü iptali	979	934
Değer düşüklüğü (-)	(566)	(302)
Amortisman bedeli (-)	(4.958)	(4.586)
Kapanış net defter değeri	150.499	151.396
Dönem sonu maliyet	164.041	163.378
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(13.542)	(11.982)
Kapanış net defter değeri	150.499	151.396

(1) Önceki dönem tutarı, 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemlerini ifade etmektedir.

Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 7.998 TL (31 Aralık 2013 – 8.411 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler:**

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	3.183.149	1.471.397	23.303.212	1.124.141	260.728	238.187	29.580.814
Döviz tevdiat hesabı	6.344.230	5.558.209	21.712.356	3.526.343	1.256.693	593.191	38.991.022
Yurt içinde yerleşik kişiler	6.212.285	5.512.089	20.735.576	1.200.171	599.421	565.060	34.824.602
Yurt dışında yerleşik kişiler	131.945	46.120	976.780	2.326.172	657.272	28.131	4.166.420
Resmi kuruluşlar mevduatı	899.028	-	3.076	417	516	1	903.038
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.445.719	5.666.644	13.970.380	2.808.340	501.598	123.732	27.516.413
Diğer kuruluşlar mevduatı	92.324	970.381	3.557.132	253.563	434.066	5.740	5.313.206
Kıymetli maden depo hesabı	499.354	1.472	91.739	29.870	49.681	168.249	840.365
Bankalararası mevduat	506.736	975.828	463.012	3.606	19.966	6.333	1.975.481
T.C. Merkez Bankası	2	-	-	-	-	-	2
Yurt içi bankalar	2.987	878.863	445.203	-	12.715	6.333	1.346.101
Yurt dışı bankalar	221.999	96.965	17.809	3.606	7.251	-	347.630
Katılım bankaları	281.748	-	-	-	-	-	281.748
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15.970.540	14.643.931	63.100.907	7.746.280	2.523.248	1.135.433	105.120.339

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	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
Yurt içinde yerleşik kişiler	4.541.996	3.998.272	26.024.540	1.532.506	688.242	841.504	37.627.060
Yurt dışında 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	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	364.778	-	848.726	32.740	37.795	11.802	1.295.841
Yurt dışı bankalar	151.542	1.352	64.037	-	-	-	216.931
Katılım bankaları	166.462	-	-	-	-	-	166.462
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.702.820	8.621.718	52.914.638	4.477.330	4.554.283	2.036.838	86.307.627

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	14.292.214	12.632.644	15.288.190	11.119.884
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	3.886.738	3.392.658	11.760.497	14.092.624
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ.h.	453.318	638.262	300.290	423.714
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.348	6.329
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	88.277	64.101
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	58.914	-	55.016	-
Swap işlemleri	608.374	73.681	565.484	64.603
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	31.606	22.955	134.744	23.709
Diğer	-	-	-	-
Toplam	698.894	96.636	755.244	88.312

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	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	228.832	222.478	259.957	338.810
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	633.725	17.036.538	827.534	15.001.607
Toplam	862.557	17.259.016	1.087.491	15.340.417

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	244.283	9.841.968	665.168	8.816.013
Orta ve uzun vadeli	618.274	7.417.048	422.323	6.524.404
Toplam	862.557	17.259.016	1.087.491	15.340.417

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	1.890.502	-	2.576.083
Yurt dışı kuruluşlardan ⁽¹⁾	-	1.163.996	-	-
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam		3.054.498	-	2.576.083

(1) Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili finansal borcun bilanço değeri 1.163.996 TL ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 5.673 TL'dir.

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.638.373	1.712.209	1.165.920	827.050
Tahviller	1.181.861	5.187.956	493.857	3.359.933
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	462.642	-	462.691	-
Toplam	2.820.234	6.900.165	1.659.777	4.186.983

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 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
4 yıldan fazla	-	-	4	-
Toplam	-	-	796	765

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	228.442	211.349	30.573	355.822
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	228.442	211.349	30.573	355.822

(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	1.451.714	1.163.206
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	61.798	60.329
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	188.332	102.193
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	55.839	26.777
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	84.527	65.611
Diğer	158.694	139.661
Toplam	1.883.267	1.470.671

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına 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 (%)	3,50	4,78
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,11	94,59

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.541,37 tam TL (1 Ocak 2014 - 3.438,22 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançoadaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	108.664	119.086
Dönem içindeki değişim	23.594	42.299
Özkaynaklara kaydedilen	17.405	(17.512)
Dönem içinde ödenen	(26.463)	(35.209)
Dönem sonu bakiyesi	123.200	108.664

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 128.395 TL (31 Aralık 2013 - 108.053 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, döviz endeksli krediler kur farkı karşılığı 25.125 TL'dir (31 Aralık 2013 - 691 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	654.901	767.131
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	82.424	73.790
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	34.417	28.741
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	44.489	41.007
Diğer	133.624	184.508
Toplam	949.855	1.095.177

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	160.839	190.112
Toplam	160.839	190.112

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak, bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 654.901 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 767.131 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	112.230	60.046

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.621.901	1.635.549
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.658.083	1.543.740
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(36.182)	91.809
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(967.000)	(868.418)
Banka sosyal sandık karşılığı	654.901	767.131

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.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	190.168	20	178.678	21
Maddi duran varlıklar	138.997	14	304.423	35
Banka plasmanları	570.814	59	339.980	39
Kısa vadeli alacaklar	52.549	6	30.219	3
Diğer	14.472	1	15.118	2
Toplam	967.000	100	868.418	100

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	131.719	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94.719	71.659
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.411	2.000
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	78.269	61.204
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.783	6.690
Diğer	28.754	24.374
Toplam	345.655	165.927

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	11.981	9.751
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	12.397	10.146
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	855	695
İşsizlik sigortası-işveren	1.711	1.392
Diğer	-	-
Toplam	26.944	21.984

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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	-	6.770.549	-	6.480.981
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.770.549	-	6.480.981

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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 (iş ortaklıklarından)	359.715	248.414	472.536	112.091
Değerleme farkı	359.715	248.414	472.536	112.091
Kur farkı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya hazır menkul kıymetlerden	180.396	234.848	(254.461)	155.800
Değerleme farkı ⁽¹⁾	180.396	234.848	(254.461)	155.800
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	540.111	483.262	218.075	267.891

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	25.612.776	21.610.762
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.125.659	6.394.154
Çekler için ödeme taahhütleri	5.981.382	5.385.711
Diğer cayılamaz taahhütler	6.703.313	11.657.414
Toplam	46.423.130	45.048.041

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 84.527 TL (31 Aralık 2013 – 65.611 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 381.510 TL (31 Aralık 2013 – 334.113 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 82.424 TL (31 Aralık 2013 – 73.790 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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	126.982	118.686
Akreditifler	7.592.268	6.459.350
Diğer garanti ve kefaletler	2.774.812	3.611.450
Toplam	10.494.062	10.189.486

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.825.976	1.275.206
Kesin teminat mektupları	27.400.824	18.748.924
Avans teminat mektupları	4.310.727	4.442.137
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.067.368	1.367.093
Diğer teminat mektupları	2.176.908	1.569.589
Toplam	37.781.803	27.402.949

3 (i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.915.986	1.320.733
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	322.011	111.652
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.593.975	1.209.081
Diğer gayrinakdi krediler	46.359.879	36.271.702
Toplam	48.275.865	37.592.435

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	196.602	1,23	328.672	1,02	149.219	1,15	286.469	1,16
Çiftçilik ve hayvancılık	160.024	1,00	286.518	0,89	120.504	0,93	250.704	1,02
Ormancılık	30.413	0,19	19.070	0,06	23.781	0,18	15.860	0,06
Balıkçılık	6.165	0,04	23.084	0,07	4.934	0,04	19.905	0,08
Sanayi	6.906.723	43,21	15.578.737	48,24	5.435.621	42,14	10.933.667	44,27
Madencilik ve taşocakçılığı	861.448	5,39	1.327.926	4,11	784.397	6,08	820.152	3,32
İmalat sanayi	5.354.725	33,50	12.437.242	38,51	4.052.815	31,42	8.603.830	34,84
Elektrik, gaz, su	690.550	4,32	1.813.569	5,62	598.409	4,64	1.509.685	6,11
İnşaat	4.071.437	25,47	6.708.839	20,78	3.395.001	26,32	6.323.447	25,61
Hizmetler	2.937.242	18,38	6.590.758	20,40	2.791.833	21,64	4.826.320	19,54
Toptan ve perakende ticaret	1.381.946	8,65	2.433.188	7,53	1.171.783	9,08	2.159.162	8,74
Otel ve lokanta hizmetleri	118.296	0,74	303.617	0,94	120.130	0,93	124.214	0,50
Ulaştırma ve haberleşme	363.853	2,28	1.570.946	4,86	332.783	2,58	568.268	2,30
Mali kuruluşlar	340.457	2,13	1.306.759	4,05	722.895	5,60	1.020.411	4,13
Gayrimenkul ve kira. hizmetleri	248.093	1,55	257.757	0,80	144.743	1,12	375.658	1,52
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	18.842	0,12	3.697	0,01	18.745	0,15	4.124	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	465.755	2,91	714.794	2,21	280.754	2,18	574.483	2,33
Diğer	1.871.219	11,71	3.085.636	9,56	1.127.284	8,75	2.323.574	9,42
Toplam	15.983.223	100,00	32.292.642	100,00	12.898.958	100,00	24.693.477	100,00

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

Cari Dönem	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	15.593.060	21.794.547	320.358	73.838
Aval ve kabul kredileri	-	124.663	-	2.319
Akreditifler	3	7.589.893	-	2.372
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	69.802	2.698.440	-	6.570
Toplam	15.662.865	32.207.543	320.358	85.099

Önceki Dönem	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
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	-	-
Toplam	12.743.694	24.640.828	155.264	52.649

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	4.991.798	2.093.922	506.243	305	7.592.268
Teminat mektupları	32.914.935	145.320	4.066.518	655.030	37.781.803
Kabul kredileri	126.639	343	-	-	126.982
Diğer	702.860	120.775	1.366.233	584.944	2.774.812
Toplam	38.736.232	2.360.360	5.938.994	1.240.279	48.275.865

Önceki Dönem ⁽¹⁾	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
Toplam	19.498.354	7.316.077	9.451.168	1.326.836	37.592.435

(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)	90.575.273	87.681.532
Vadeli döviz alım satım işlemleri	6.462.898	9.471.525
Swap para alım satım işlemleri	74.647.930	65.651.969
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	9.464.445	12.558.038
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	23.052.540	15.172.422
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	15.959.242	10.311.770
Faiz alım satım opsiyonları	7.093.298	4.860.652
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	9.343.196	2.468.788
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	122.971.009	105.322.742
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.129.469	2.610.975
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	40.767.075	35.017.718
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	41.896.544	37.628.693
Türev işlemler toplamı (A+B)	164.867.553	142.951.435

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bankanın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1.217.430 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2013 – 1.210.160).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 61.683 TL (31 Aralık 2013 – 50.927 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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	4.033.999	154.637	3.250.477	142.719
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	3.787.374	1.540.013	2.901.328	1.155.801
Takipteki alacaklardan alınan faizler	100.029	533	104.305	2.408
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	7.921.402	1.695.183	6.256.110	1.300.928

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	56.706	309	24.144	651
Yurt dışı bankalardan	5.053	7.169	3.479	6.813
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	61.759	7.478	27.623	7.464

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.143	1.236	6.137	2.695
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.215.116	199.233	726.964	365.871
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	235.405	188.865	263.875	153.618
Toplam	1.452.664	389.334	996.976	522.184

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	24.847	13.304

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	79.505	636.400	66.748	634.323
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	14.913	7.098	13.162	9.342
Yurt dışı bankalara	64.592	629.302	53.586	624.981
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	8.077	-	364
Toplam ⁽¹⁾	79.505	644.477	66.748	634.687

- (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	91.095	58.058

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	230.503	228.292	121.402	115.031
Toplam	230.503	228.292	121.402	115.031

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	294	9.676	398	135	2.691	-	-	13.194	13.685
Tasarruf mevduatı	1	75.967	1.918.498	85.015	38.880	16.975	-	2.135.336	1.578.956
Resmi mevduat	-	32	2.895	51	45	-	-	3.023	795
Ticari mevduat	44	244.138	846.899	137.521	48.221	8.511	-	1.285.334	861.262
Diğer mevduat	-	10.262	283.170	37.040	114.743	512	-	445.727	351.795
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	339	340.075	3.051.860	259.762	204.580	25.998	-	3.882.614	2.806.493
Yabancı Para									
DTH	142	166.789	574.194	41.889	20.034	22.902	-	825.950	691.006
Bankalar mevduatı	87	1.737	840	10	59	-	-	2.733	1.536
7 Gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	649	1.451	137	231	33	-	2.501	2.663
Toplam	229	169.175	576.485	42.036	20.324	22.935	-	831.184	695.205
Genel toplam	568	509.250	3.628.345	301.798	224.904	48.933	-	4.713.798	3.501.698

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	3	3.235
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	174.123	129.552
Diğer	3	-
Toplam	174.129	132.787

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	36.521.038	29.900.931
Sermaye piyasası işlemleri kârı	307.792	627.410
Türev finansal işlemlerden kâr	8.013.700	10.459.089
Kambiyo işlemlerinden kâr	28.199.546	18.814.432
Zarar (-)	(36.937.156)	(29.785.883)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(31.714)	(58.289)
Türev finansal işlemlerden zarar	(9.384.845)	(8.775.548)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(27.520.597)	(20.952.046)
Net Kâr/zarar	(416.118)	115.048

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 480.170 TL'dir (31 Aralık 2013 – 2.299.926 TL).

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	1.257.795	1.097.268
III. Grup kredi ve alacaklar	46.747	23.158
IV. Grup kredi ve alacaklar	119.991	65.545
V. Grup kredi ve alacaklar	1.091.057	1.008.565
Genel karşılık giderleri	459.433	224.817
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	23.178	50.705
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	55.459	31.124
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	565	1.436
Satılmaya hazır finansal varlıklar	54.894	29.688
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer düşüş giderleri	35.360	32.081
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	35.360	32.081
Diğer	30.753	39.410
Toplam	1.861.978	1.475.405

(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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.562.826	1.330.147
Kıdem tazminatı karşılığı	-	7.090
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	156.155	156.010
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	102.654	75.766
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	566	302
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	4.958	4.586
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.348.965	1.140.522
Faaliyet kiralama giderleri	205.335	171.965
Bakım ve onarım giderleri	70.017	58.544
Reklam ve ilan giderleri	129.890	96.920
Diğer giderler	943.723	813.093
Aktiflerin satışından doğan zararlar	32.400	299
Diğer	721.352	624.290
Toplam	3.929.876	3.339.012

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

Vergi öncesi kârın, 5.605.707 TL'si (31 Aralık 2013 – 4.664.232 TL) net faiz gelirlerinden, 2.200.615 TL'si (31 Aralık 2013 - 2.006.317 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı ise 3.929.876 TL'dir (31 Aralık 2013 - 3.339.012 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri / gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2013 – 1.227.271 TL).

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın 680.515 TL (31 Aralık 2013 – 151.385 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – 54.836 TL). Sürdürülen faaliyetlerden 155.856 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2013 – 374.402 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.369.625	3.783.598
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	473.925	756.720
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer,net	50.734	(176.097)
Toplam	524.659	580.623

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve 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 değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 297.009 TL zarardır (31 Aralık 2013 – 115.117 TL zarar).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:**

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:
Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.
2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	5.109.449	4.836.744
Kasa ve efektif deposu	1.748.979	1.515.441
Bankalardaki vadesiz depo	3.360.470	3.321.303
Nakde eşdeğer varlıklar	4.162.764	3.472.362
Bankalararası para piyasası	2.893.436	2.725.227
Bankalardaki vadeli depo	1.269.328	747.135
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	9.272.213	8.309.106

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.377.737	5.109.449
Kasa ve efektif deposu	2.214.524	1.748.979
Bankalardaki vadesiz depo	5.163.213	3.360.470
Nakde eşdeğer varlıklar	1.823.458	4.162.764
Bankalararası para piyasası	1.567.000	2.893.436
Bankalardaki vadeli depo	256.458	1.269.328
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	9.201.195	9.272.213

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 20.752.797 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2013 – 17.027.952 TL).

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 299.378 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2013 – 4.219.569 TL tutarında azalış) 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 2.786.132 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2013 - 1.892.854 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış" başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yaklaşık 115.664 TL tutarında artış (31 Aralık 2013 - 621.837 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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 ^{(1), (2)}	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	109.348	497.720	52.615	450.294	806.128	1.048.902
Dönem sonu bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	24.847	2.225	5.031	4.074	102.446	9.772

(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.

Önceki Dönem:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1), (2)}	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
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	13.304	2.227	9.531	2.835	63.416	13.048

(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 ^{(1), (2)}	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
Mevduat						
Dönem başı	2.443.971	770.943	11.261.140	5.838.878	6.391.249	8.016.750
Dönem sonu	2.229.278	2.443.971	10.228.006	11.261.140	10.038.882	6.391.249
Mevduat faiz gideri	91.095	58.058	509.074	389.370	290.513	279.868

(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.

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	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 ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	5.973.118	1.403.949	460.395	300.627	659.635	273.177
Dönem sonu ⁽³⁾	872.477	5.973.118	428.403	460.395	718.079	659.635
Toplam kâr/(zarar)	25.703	80.224	(1.830)	5.174	(64.376)	25
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/(zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Banka'nın türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "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.

b. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2014 itibarıyla 34.914 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2013 – 36.657 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı		Yasal sermaye	
Yurt içi şube	1002	17.454					
Yurt dışı temsilcilikler	-	-					
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	7.677.632			
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-					

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 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)

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın, 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden; İstanbul Teknik Üniversitesi ARI Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde bilişim ve yazılım alanları başta olmak üzere araştırma, geliştirme ve danışmanlık konularında faaliyet göstermek üzere 5.000.000 tam TL tutarına kadar sermaye ile anonim şirket statüsünde yeni bir şirket kurulmasına, kuruluş sermayesinin tamamının Banka tarafından karşılanmasına, şirket kuruluşuna ilişkin gerekli başvuruların yapılması, yasal izinlerin alınması ve diğer tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 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 2014 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Bağımsız denetim raporu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2014 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 özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka yönetim kurulunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi 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 denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na 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 ortaklıklarının 31 Aralık 2014 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 yansıtmaktadır.

Mevzuattan kaynaklanan diğer yükümlülüklerle ilişkin rapor:

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2014 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



İstanbul, 2 Şubat 2015

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.

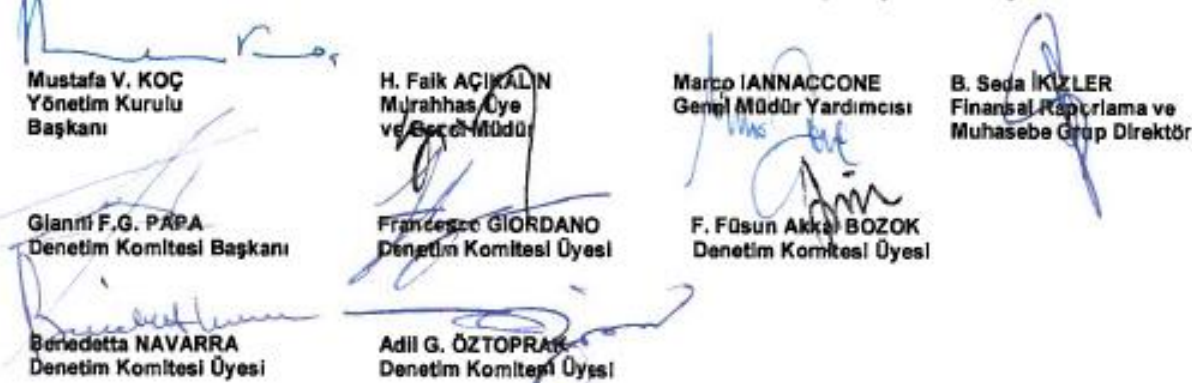
- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık banka'nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki Grup'un mali bünyesine 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. 2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş. 3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. 5. Yapı Kredi Holding B.V. 6. Yapı Kredi Bank Netherland N.V. 7. Yapı Kredi Bank Moscow 8. Sticking Custody Services YKB 9. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC 10. Yapı Kredi Invest LLC 11. Yapı Kredi Bank Malta Ltd	1. Banque de Commerce et de Placements S.A. 2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte % 100 kontrol gücüne sahip olduğu "Özel amaçlı kuruluş" (the Structured 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
H. Faik AÇIKALIN
Mürahasa Üye ve Sorumlu Müdür
Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı
B. Seda KIZLER
Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü
Gianfranco F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı
Francesco GIORDANO
Denetim Komitesi Üyesi
F. Füsün Akkaya 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 / 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	169
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 açıklama	169
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	170
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	171
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	171
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	172
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	172
İkinci bölüm: Konsolide finansal tablolar		
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	173
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	175
III.	Konsolide gelir tablosu	176
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	177
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	178
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	180
VII.	Kâr dağıtım tablosu	181
Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	182
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	183
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	183
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	186
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	188
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	188
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	189
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	191
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	191
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	192
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	192
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	193
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	194
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	194
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	196
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	196
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	198
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	200
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	200
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	200
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	200
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	200
XXIII.	Hisse başına kazanç	201
XXIV.	İlişkili taraflar	201
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	201
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	201
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	202
Dördüncü bölüm: Konsolide bazda mali bünve ve risk yönetimine ilişkin bilgiler		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	203
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	210
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	218
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	220
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	220
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	222
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	226
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	226
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	228
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	228
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	230
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	230
XIII.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	232
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	235
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	235
Beşinci bölüm		
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	237
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	256
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	266
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	270
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	275
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	276
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	277
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	278
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	279
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	279
Altıncı bölüm: Diğer Açıklamalar		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	280
Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	280
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	280

Birinci Bölüm: Genel Bilgiler

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

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 ("BIST") 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 2014 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2013 - %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 sermayedarı durumuna gelmiştir. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UCG ile KFH üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'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.

Genel bilgiler (devamı)

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 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ	Başkan
Gianni F.G. PAPA ⁽¹⁾	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Carlo VIVALDI ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

(2) Banka'nın 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında;

- e. 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Gianni F. G. Papa'nın Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine üye olarak devam etmesine,
- f. 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Carlo Vivaldi'nin Murahhas Üyelik görevinin sona ermesine ve Yönetim Kurulu'ndaki görevine Başkan Vekili olarak devam etmesine,
- g. 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere istifa eden Laura Stefania Penna'nın yerine, aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere Niccoló Ubertalli'nin, toplanacak ilk Genel Kurul onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Murahhas Üye olarak seçilmesine,
- h. 16 Şubat 2015 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Genel Müdür Vekilliği görevi sona erecek olan Carlo Vivaldi'nin yerine, Niccoló Ubertalli'nin aynı tarih itibarıyla atanabilmesi için BDDK'ya başvurulmasına karar verilmiştir.

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

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 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 işlerle 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Genel bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık 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 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 1.002 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 - 948 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 17.457 kişidir (31 Aralık 2013 - 15.683 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 18.534 kişidir (31 Aralık 2013 - 16.680 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama:

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.

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 2014 ve 2013 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 (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	2.990.682	20.223.983	23.214.665	1.330.475	17.660.274	18.990.749
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.044.488	165.304	1.209.792	1.529.329	193.835	1.723.164
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.044.488	165.304	1.209.792	1.529.329	193.835	1.723.164
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		69.529	25.622	95.151	30.448	24.519	54.967
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		4.037	-	4.037	20.719	-	20.719
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	970.839	139.682	1.110.521	1.427.991	168.121	1.596.112
2.1.4 Diğer menkul değerler		83	-	83	50.171	1.195	51.366
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		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	I-ç	950.505	2.941.370	3.891.875	516.091	3.493.035	4.009.126
IV. Para piyasalarından alacaklar		1.568.750	-	1.568.750	2.879.994	48.453	2.928.447
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		248.247	-	248.247	1.701.131	48.453	1.749.584
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1.320.503	-	1.320.503	1.178.863	-	1.178.863
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.321.839	3.352.258	18.674.097	9.293.502	3.915.860	13.209.362
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		43.210	400	43.610	37.381	392	37.773
5.2 Devlet borçlanma senetleri		13.892.754	2.391.900	16.284.654	7.859.125	3.419.501	11.278.626
5.3 Diğer menkul değerler		1.385.875	959.958	2.345.833	1.396.996	495.967	1.892.963
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	84.713.077	42.094.032	126.807.109	66.274.045	34.349.885	100.623.930
6.1 Krediler ve alacaklar		83.654.068	41.879.999	125.534.067	65.336.611	34.099.247	99.435.858
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.170.818	243.496	1.414.314	586.364	414.459	1.000.823
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		82.483.250	41.636.503	124.119.753	64.750.247	33.684.788	98.435.035
6.2 Takipteki krediler		3.762.524	616.799	4.379.323	3.056.127	576.946	3.633.073
6.3 Özel karşılıklar (-)		(2.703.515)	(402.766)	(3.106.281)	(2.118.693)	(326.308)	(2.445.001)
VII. Faktoring alacakları		1.596.058	1.172.175	2.768.233	1.165.611	976.724	2.142.335
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	1.937.723	3.618.646	5.556.369	3.577.663	3.311.940	6.889.603
8.1 Devlet borçlanma senetleri		1.927.769	3.314.617	5.242.386	3.562.986	2.964.382	6.527.368
8.2 Diğer menkul değerler		9.954	304.029	313.983	14.677	347.558	362.235
IX. İştirakler (net)	I-ğ	200.717	260.370	461.087	198.002	253.462	451.464
9.1 Özkaynak yönetime göre muhasebeleştirilenler		196.214	260.370	456.584	193.499	253.462	446.961
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
X. Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		2.300	-	2.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	19.054	-	19.054	10.376	-	10.376
11.1 Özkaynak yönetime göre muhasebeleştirilenler		19.054	-	19.054	10.376	-	10.376
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	1.327.249	3.678.001	5.005.250	1.024.174	2.953.198	3.977.372
12.1 Finansal kiralama alacakları		1.660.553	4.309.742	5.970.295	1.257.705	3.359.983	4.617.688
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(333.304)	(631.741)	(965.045)	(233.531)	(406.785)	(640.316)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	256.146	-	256.146	462.819	4.808	467.627
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		177.895	-	177.895	307.375	-	307.375
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		78.251	-	78.251	155.444	4.808	160.252
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	1.061.686	48.101	1.109.787	970.323	46.218	1.016.541
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.434.819	22.547	1.457.366	1.380.633	12.957	1.393.590
15.1 Şerhiye		979.493	-	979.493	-	-	979.493
15.2 Diğer		455.326	22.547	477.873	401.140	12.957	414.097
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		163.638	8.668	172.306	86.010	8.235	94.245
17.1 Cari vergi varlığı		-	3.272	3.272	7.407	3.746	11.153
17.2 Ertelelenmiş vergi varlığı	I-n	163.638	5.396	169.034	78.603	4.489	83.092
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	154.664	821	155.485	158.298	1.097	159.395
18.1 Satış amaçlı		154.664	821	155.485	158.298	1.097	159.395
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	1.536.347	1.092.687	2.629.034	1.337.874	882.344	2.220.218
Aktif toplamı		116.279.742	78.678.963	194.958.705	92.197.519	68.112.325	160.309.844

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 ve 2013 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 (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	62.903.994	44.726.637	107.630.631	44.470.043	44.011.738	88.481.781
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.450.703	6.474.508	13.925.211	3.963.042	7.089.348	11.052.390
1.2 Diğer		55.453.291	38.252.129	93.705.420	40.507.001	36.922.390	77.429.391
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	700.537	159.789	860.326	775.535	88.098	863.633
III. Alınan krediler	II-c	2.071.547	19.345.409	21.416.956	2.049.478	17.242.089	19.291.567
IV. Para piyasalarına borçlar		6.408.838	2.365.914	8.774.752	2.461.502	3.143.784	5.605.286
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.572.663	-	2.572.663	2.211.064	-	2.211.064
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		3.836.175	2.365.914	6.202.089	250.438	3.143.784	3.394.222
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	3.287.064	10.068.873	13.355.937	1.659.777	6.763.066	8.422.843
5.1 Bonolar		1.638.373	1.712.209	3.350.582	1.165.920	827.050	1.992.970
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	3.054.498	3.054.498	-	2.576.083	2.576.083
5.3 Tahviller		1.648.691	5.302.166	6.950.857	493.857	3.359.933	3.853.790
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		7.057.974	1.680.362	8.738.336	5.690.683	1.577.616	7.268.299
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.374.470	1.596.330	2.970.800	1.158.174	762.297	1.920.471
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	229.099	211.349	440.448	30.573	355.822	386.395
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		657	-	657	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		228.442	211.349	439.791	30.573	355.822	386.395
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	2.651.981	707.056	3.359.037	2.507.561	572.442	3.080.003
12.1 Genel karşılıklar		1.297.235	630.586	1.927.821	1.010.544	510.329	1.520.873
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		261.025	17.019	278.044	224.456	13.579	238.035
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.093.721	59.451	1.153.172	1.272.561	48.534	1.321.095
XIII. Vergi borcu	II-ğ	420.462	6.766	427.228	221.065	2.010	223.075
13.1 Cari vergi borcu		420.462	4.327	424.789	221.065	689	221.754
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	2.439	2.439	-	1.321	1.321
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-h	-	6.770.549	6.770.549	-	6.480.981	6.480.981
XVI. Özkaynaklar	II-i	20.178.005	35.700	20.213.705	18.756.080	(470.570)	18.285.510
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		1.582.046	36.194	1.618.240	845.508	(472.863)	372.645
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	II-i	193.539	197.929	391.468	(241.315)	123.197	(118.118)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		18.485	-	18.485	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkul yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(350.926)	(161.735)	(512.661)	239.825	(596.060)	(356.235)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.172.564	-	1.172.564	298.614	-	298.614
16.3 Kâr yedekleri		10.808.470	(494)	10.807.976	8.974.058	2.293	8.976.351
16.3.1 Yasal yedekler		641.000	-	641.000	463.786	-	463.786
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		9.815.284	-	9.815.284	8.051.473	-	8.051.473
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		352.186	(494)	351.692	458.799	2.293	461.092
16.4 Kâr veya zarar		3.439.976	-	3.439.976	4.586.936	-	4.586.936
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.383.961	-	1.383.961	927.984	-	927.984
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		2.056.015	-	2.056.015	3.658.952	-	3.658.952
16.5 Azınlık payları	II-i	462	-	462	2.527	-	2.527
PASİF TOPLAMI		107.283.971	87.674.734	194.958.705	79.780.471	80.529.373	160.309.844

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2014)			Önceki Dönem (31/12/2013)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		118.310.117	146.577.194	264.887.311	101.237.404	124.763.142	226.000.546
I. Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	15.983.223	32.773.616	48.756.839	12.898.958	25.188.958	38.087.916
1.1 Teminat mektupları		15.913.418	22.081.794	37.995.212	12.818.400	14.828.899	27.647.299
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		503.713	716.911	1.220.624	482.038	657.448	1.139.486
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.316.159	21.151.474	23.467.633	1.521.868	13.927.101	15.448.969
1.1.3 Diğer teminat mektupları		13.093.546	213.409	13.306.955	10.814.494	244.350	11.058.844
1.2 Banka kredileri		-	126.982	126.982	-	118.686	118.686
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	126.982	126.982	-	118.686	118.686
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		3	7.859.830	7.859.833	1.208	6.709.273	6.710.481
1.3.1 Belgeli akreditifler		3	7.859.528	7.859.531	1.208	6.698.180	6.699.388
1.3.2 Diğer akreditifler		-	302	302	-	11.093	11.093
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		69.802	788.994	858.796	79.350	2.016.957	2.096.307
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	1.916.016	1.916.016	-	1.515.143	1.515.143
II. Taahhütler	III-a-1	42.919.920	3.749.599	46.669.519	37.495.938	7.785.077	45.281.015
2.1 Cayılamaz taahhütler		42.919.920	3.503.210	46.423.130	37.495.938	7.552.103	45.048.041
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		937.272	2.205.515	3.142.787	1.816.025	6.966.286	8.782.311
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	8	8	-	9	9
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		6.945.817	1.179.842	8.125.659	5.884.104	510.050	6.394.154
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		5.981.382	-	5.981.382	5.385.711	-	5.385.711
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		44.489	-	44.489	41.007	-	41.007
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		25.612.776	-	25.612.776	21.610.762	-	21.610.762
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		11.149	-	11.149	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 cayılamaz taahhütler		3.387.035	117.845	3.504.880	2.750.964	75.758	2.826.722
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	246.389	246.389	-	232.974	232.974
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	149.837	149.837	-	167.212	167.212
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	96.552	96.552	-	65.762	65.762
III. Türev finansal araçlar	III-b-c	59.406.974	110.053.979	169.460.953	50.842.508	91.789.107	142.631.615
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		19.811.674	22.135.823	41.947.497	12.176.363	25.452.330	37.628.693
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		481.084	699.338	1.180.422	1.104.763	1.506.212	2.610.975
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		19.330.590	21.436.485	40.767.075	11.071.600	23.946.118	35.017.718
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		39.595.300	87.918.156	127.513.456	38.666.145	66.336.777	105.002.922
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2.539.384	4.580.613	7.119.997	3.876.427	5.587.189	9.463.616
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		939.495	2.537.700	3.477.195	1.106.191	4.008.168	5.114.359
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		1.599.889	2.042.913	3.642.802	2.770.236	1.579.021	4.349.257
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		29.413.079	65.051.539	94.464.618	27.448.282	48.100.440	75.548.722
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		12.706.918	26.816.209	39.523.127	11.841.762	20.657.942	32.499.704
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		16.706.161	22.276.088	38.982.249	15.606.520	16.876.174	32.482.694
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		-	7.979.621	7.979.621	-	5.283.162	5.283.162
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		-	7.979.621	7.979.621	-	5.283.162	5.283.162
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.925.651	12.727.219	16.652.870	6.483.436	12.273.834	18.757.270
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1.777.316	2.931.949	4.709.265	2.028.284	4.303.805	6.332.089
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		2.081.110	2.701.972	4.783.082	3.064.188	3.250.977	6.315.165
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	3.546.649	3.546.649	70.800	2.359.526	2.430.326
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	3.546.649	3.546.649	70.800	2.359.526	2.430.326
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		55.500	-	55.500	820.104	-	820.104
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		11.725	-	11.725	429.260	-	429.260
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		3.717.186	5.558.785	9.275.971	858.000	375.314	1.233.314
B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		181.534.531	40.764.950	222.299.481	138.707.195	34.562.522	173.269.717
IV. Emanet kıymetler		67.599.128	6.496.883	74.096.011	61.314.014	5.884.148	67.198.162
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcurları		-	-	-	-	12	12
4.2 Emanete alınan menkul değerler		50.443.151	5.602.765	56.045.916	48.922.433	5.160.024	54.082.457
4.3 Tahsile alınan çekler		14.227.339	165.338	14.392.677	9.765.253	139.746	9.904.999
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		2.886.863	693.890	3.580.753	2.618.553	553.829	3.172.382
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	29.819	29.819	-	30.537	30.537
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		41.775	5.071	46.846	7.775	-	7.775
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		112.458.919	32.656.709	145.115.628	76.079.903	27.193.253	103.273.156
5.1 Menkul kıymetler		179.123	257	179.380	204.521	237	204.758
5.2 Teminat senetleri		841.979	275.888	1.117.867	681.445	439.491	1.120.936
5.3 Emtia		28.446	5.895	34.341	22.983	7.336	30.319
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		69.897.086	24.504.811	94.401.897	52.696.177	19.792.832	72.489.009
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		41.512.285	7.865.672	49.377.957	22.474.777	6.949.452	29.424.229
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	4.186	4.186	-	3.905	3.905
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		1.476.484	1.611.358	3.087.842	1.313.278	1.485.121	2.798.399
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		299.844.648	187.342.144	487.186.792	239.944.599	159.325.664	399.270.263

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01- 31/12/2014)	Önceki Dönem (01/01- 31/12/2013)
I. Faiz gelirleri		IV-a	12.633.965	9.952.563
1.1 Kredilerden alınan faizler		IV-a-1	9.913.741	7.776.582
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			732	118
1.3 Bankalardan alınan faizler		IV-a-2	122.951	106.288
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			241.310	123.056
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		IV-a-3	1.861.164	1.539.839
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			3.378	11.146
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			1.418.768	1.104.052
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			439.018	424.641
1.6 Finansal kiralama gelirleri			334.268	284.050
1.7 Diğer faiz gelirleri			159.799	122.630
II. Faiz giderleri		IV-b	(6.660.665)	(4.886.128)
2.1 Mevduata verilen faizler		IV-b-4	(4.773.287)	(3.557.677)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		IV-b-1	(851.007)	(778.265)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(503.351)	(263.274)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		IV-b-3	(513.882)	(270.222)
2.5 Diğer faiz giderleri			(19.138)	(16.690)
III. Net faiz geliri (I + II)			5.973.300	5.066.435
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			2.343.015	2.136.188
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			2.960.372	2.548.931
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden			324.669	282.175
4.1.2 Diğer		IV-j	2.635.703	2.266.756
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(617.357)	(412.743)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere			(10.968)	(10.184)
4.2.2 Diğer			(606.389)	(402.559)
V. Temettü gelirleri		IV-c	9.351	15.243
VI. Ticari kâr/zarar (net)		IV-ç	(236.654)	387.726
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı			278.801	571.819
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		IV-d	(1.279.245)	1.612.067
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı			763.790	(1.796.160)
VII. Diğer faaliyet gelirleri		IV-e	621.734	445.166
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			8.710.746	8.050.758
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)		IV-f	(1.938.729)	(1.552.121)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)		IV-g	(4.146.281)	(3.543.346)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)			2.625.736	2.955.291
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			42.842	7.688
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)		IV-ğ	2.668.578	2.962.979
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	(612.396)	(629.802)
16.1 Cari vergi karşılığı			(784.504)	(223.229)
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı			172.108	(406.573)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			2.056.182	2.333.177
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	1.581.831
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri			-	237.009
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları			-	1.344.822
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri			-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	(174.034)
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri			-	(174.034)
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları			-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri			-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)		IV-ğ	-	1.407.797
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		IV-h	-	(81.785)
21.1 Cari vergi karşılığı			-	(81.785)
21.2 Ertelemiş vergi karşılığı			-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)			-	1.326.012
XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)		IV-ı	2.056.182	3.659.189
23.1 Grubun kâr/zararı			2.056.015	3.658.952
23.2 Azınlık payları kâr/zararı (-)		IV-i	167	237
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0047	0,0084

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	626.802	(2.289.674)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	18.485	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(101.956)	411.320
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(208.019)	661.738
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	31.833	(180.485)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(20.813)	25.201
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(84.087)	320.866
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	262.245	(1.051.034)
XI. Dönem kârı/zararı	2.056.182	3.659.189
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	154.765	449.939
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(158.005)	(247.017)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	2.059.422	3.456.267
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	2.318.427	2.608.155

31 Aralık 2013 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 enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kâr/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Aralık 2013																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		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
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Yeni bakiye (I+II)		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
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.832.122)	-	-	-	-	(1.832.122)	(380)	(1.832.502)
VI. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	385.003	-	-	385.003	-	385.003
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529.391	-	529.391	-	529.391
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(144.388)	-	(144.388)	-	(144.388)
6.2 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.503	-	-	4.503	-	4.503
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	232.495	-	-	226.581	-	-	(83.695)	-	375.381	-	375.381
Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(28.092)	(28.092)
Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	16.581	-	-	-	-	-	-	-	16.581	-	16.581
XVIII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.658.952	-	-	-	-	-	-	3.658.952	237	3.659.189
XIX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(2.087.673)	174.201	-	-	-	-	-	(300.000)	(678)	(300.678)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(300.000)	-	-	-	-	-	(300.000)	(678)	(300.678)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	103.939	-	1.504.624	4.909	(2.087.673)	474.201	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(61)	-	-	-	-	-	(61)	(33.352)	(33.413)
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+VIII+XIX+XX)		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 Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kâr/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kâr/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	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
	Dönem içindeki değişimler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.407	-	-	-	-	501.407	-	501.407
IV.	Risikten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(140.950)	-	(140.950)	-	(140.950)
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	(166.416)	-	(166.416)
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.466	-	25.466	-	25.466
V.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.485	-	-	-	18.485	-	18.485
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	(92.835)	-	-	8.179	-	-	(15.476)	-	(100.132)	-	(100.132)
IX.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	(16.565)	-	-	-	-	-	-	-	(16.565)	-	(16.565)
XVII.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.056.015	-	-	-	-	-	-	2.056.015	167	2.056.182
XVIII.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.658.952)	455.977	-	-	-	-	-	(388.000)	(47)	(388.047)
18.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)	-	-	-	-	-	(388.000)	(47)	(388.047)
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.658.952)	843.977	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Azınlık ile yapılan işlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.185)	(2.185)
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVI+XVII)		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.524.256	2.056.015	1.383.961	391.468	18.485	4.503	(512.661)	-	20.213.243	462	20.213.705

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kâr/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

31 Aralık 2014 ve 2013 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 (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.902.923	3.224.212
1.1.1 Alınan faizler		11.821.448	10.959.486
1.1.2 Ödenen faizler		(6.725.995)	(4.869.308)
1.1.3 Alınan temettüleri		9.351	11.002
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2.960.372	2.548.931
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		192.922	1.466.475
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.021.124	1.226.236
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.276.835)	(2.812.384)
1.1.8 Ödenen vergiler		(784.504)	(522.041)
1.1.9 Diğer	VI-c	(314.960)	(4.784.185)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(5.028.550)	(7.195.796)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		27.626	438.112
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(2.200.700)	(6.676.502)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(29.857.757)	(23.798.054)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(441.458)	599.076
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		180.337	923.320
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		18.910.521	16.354.669
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		5.360.725	4.126.020
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	2.992.156	837.563
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(1.125.627)	(3.971.584)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(3.051.911)	(392.363)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(52)	(259.237)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		44.433	1.358.266
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(474.913)	(305.050)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		84.204	61.846
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(12.605.606)	(11.273.077)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		8.357.086	10.402.960
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(834.017)	(504.486)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		2.376.954	126.415
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		4.602.499	3.175.953
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		15.527.348	11.659.816
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(10.536.802)	(8.183.185)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(388.047)	(300.678)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	121.307	836.133
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		546.268	(351.861)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.480.428	10.832.289
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	11.026.696	10.480.428

31 Aralık 2014 ve 2013 tarihleri itibarıyla kâr dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}

	Cari Dönem (31/12/2014)	Önceki Dönem (31/12/2013)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	2.369.625	3.783.598
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(524.659)	(580.623)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(680.515)	(206.221)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler ⁽³⁾	155.856	(374.402)
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	1.844.966	3.202.975
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	177.214
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	1.844.966	3.025.761
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	388.000
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	388.000
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	-	1.763.811
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	873.950
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III. Hisse başına kâr		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0042	0,0074
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,0009
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(3) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(4) Kâr dağıtım hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2014 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan 2014 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 1.486 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(5) BDDK tarafından ertelenmiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit ya da iç kaynak olarak nitelendirilemeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan 155.586 TL ertelenmiş vergi geliri dağıtımına konu edilmeyecektir.

31 Aralık 2014 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 ("KMG") 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 yansıtılarak düzenlenmiştir.

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

Konsolide 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 açıklandığı 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, maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar ve nadir eserlerin muhasebe politikasında, maliyet esasından yeniden değerlendirme esasına geçilmiş olması dışında, 31 Aralık 2013'te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. 1 Ocak 2014'ten geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum - Finansal Varlık ve Borçların Netleştirilmesi (Değişiklik), TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler, TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü - Finansal olmayan varlıklar için geri kazanılabilir değer açıklamaları (Değişiklik), TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme - Türev ürünlerin devri ve riskten korunma muhasebesinin devamlılığı (Değişiklik), TFRS 10 Konsolide Finansal Tablolar (Değişiklik)) Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVII. no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, “Finansal Araçlar Standardı”nın etkileri Grup tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu standardın, temel olarak Grup’un finansal varlıklarının sınıflamasında ve değerlendirilmesinde etkisi 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 olması 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 değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki “Riskten Korunma Fonları” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “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. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı 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 etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup’a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı 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 bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup’a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler 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 YYS’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 edilmesiyile, YKE’de önemli etkinliği 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.

Tasfiye Halinde Yapı Kredi B Tipi Yatırım Ortaklığı A.Ş.’nin (“YKYO”) 8 Temmuz 2014 tarihinde yapılan tasfiye sonu olağanüstü genel kurul toplantısında, tasfiye bakiyesinin hissedarlara ödenerek şirket kaydının ticaret sicil ve ilgili diğer resmi kurum ve kuruluşlardan terkin edilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın sermayesinin tamamına sahip olduğu Hollanda’da mukim bağlı ortaklığı Yapı Kredi Holding BV tarafından doğrudan kontrol edilmek suretiyle; Banka Yönetim Kurulu’nun geçmişte aldığı kararlar, BDDK’dan ve 23 Ekim 2014 tarihinde Malta yasal otoritesinden alınan onay ile Malta Cumhuriyeti’nde Yapı Kredi Bank Malta Ltd (“Yapı Kredi Malta”) kurulmuştur ve tam konsolidasyon kapsamında dikkate alınmıştır.

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	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)	
			Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2014	31 Aralık 2014
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
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 Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 oranları (%)	
			31 Aralık 2014	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2014
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 grupta 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 merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2014	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2014
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 varlıklarının 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 ilişkin 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 olmamasına ve riskten korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.

Grup işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki 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 kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan 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, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde 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 gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" ana hesap kalemi altında "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar" içerisinde; negatif olması durumunda ise "Alım satım amaçlı türev finansal borçlar" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

Grup portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçleriyle 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 ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; krediye bağlı tahvillerden (krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, TMS 39 uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlendirilmektedir) ve doğrudan koruma satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Grup tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde 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 ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Kredi temerrüt swapları, Ana Ortaklık Banka nezdinde bulunan değerlendirme sistemi ile günlük olarak değerlendirilip piyasa rayiç değeri üzerinden muhasebeleştirilirken; krediye 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 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 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 gerçeğe 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, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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 muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Grup 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 Grup'a teslim edildiği veya Grup 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 değerlendirilme 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 gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 değerlendirilmemektedir.

c. Krediler ve alacaklar:

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

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık 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, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

Grup'un 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.

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

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinde ayrılabilme 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 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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("TMS 16") uyarınca maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, tablolar ve nadir eserler dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir. Banka, cari dönemde muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan tabloların ve nadir eserlerin değerlendirilmesinde; TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan 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 alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

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

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanana 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 Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır. 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 ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayrılmaktadır.

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 işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayrılmaktadır.

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

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 Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın 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 standartı 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. 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 Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir.

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

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

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.

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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 (temettüler) 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 verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL’yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40’ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlanmakta ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılmayan yatırım indirimi tutarları takip eden yıllarda kurum kazancından indirilebilmektedir.

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

b. Ertelenmiş 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. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış 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.

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 kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması

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

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide 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 Beyannamesinin ekinde bağlı bulunan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

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 muhasebelemektedir.

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 1.585 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.203 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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)	2.056.015	2.333.177
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına sürdürülen faaliyetler kârı (tam TL)	0,0047	0,0054

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır durdurulan faaliyetler net kâr/(zarar)	-	1.326.012
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	-	434.705.128
Hisse başına durdurulan faaliyetler kârı (tam TL)	-	0,0030

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 2014 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - 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:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer almaması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtacağı kanaatiyle "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlükler 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 netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde "ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi" olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013'te Ortak Kontrole Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi'ne 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 verilmemesi 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 hükme bağlanmıştır. Grup'un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

31 Aralık 2014 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 %14,36'dır (31 Aralık 2013 - %15,32), Ana Ortaklık Banka'nın %15,03'tür (31 Aralık 2013 - %16,00).
- 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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 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.

Gayrinakdi 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 krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak ilgili risk sınıfına dahil edilir ve risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

31 Aralık 2014 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. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Ana Ortaklık Banka								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi Riskine Esas Tutar	41.218.048	6.206.895	25.726.733	39.453.298	85.215.409	3.496.976	8.330.515	702.203	210.350.077
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez									
Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38.862.292	-	4.761.168	-	-	-	-	-	43.623.460
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel									
Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	149	-	-	-	-	-	-	149
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	1.067	-	-	-	1.067
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.853	-	-	-	-	-	-	-	4.853
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	6.202.643	5.225.344	-	704.230	-	-	-	12.132.217
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	74.798.145	-	-	-	74.798.145
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	39.375.796	4.343.969	-	-	-	43.719.765
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	15.738.768	-	-	-	-	-	15.738.768
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	77.502	708.163	470.184	-	-	1.255.849
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.453	-	49.220	3.026.792	8.330.515	702.203	12.110.183
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	2.350.903	4.103	-	-	4.610.615	-	-	-	6.965.621
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.241.378	12.863.366	29.589.973	85.215.409	5.245.463	16.661.029	1.755.507	152.572.125

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Konsolide								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi Riskine Esas Tutar	41.553.931	6.398.004	26.072.492	39.697.741	96.910.766	3.624.311	8.330.515	702.203	223.289.963
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez									
Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	39.431.858	5.801	4.795.633	-	24.270	-	-	-	44.257.562
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	149	104	-	-	-	-	-	253
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	1.067	-	-	-	1.067
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.853	-	-	-	-	-	-	-	4.853
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	6.387.951	5.536.534	-	951.135	-	-	-	12.875.620
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	88.265.663	121.791	-	-	88.387.454
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	39.620.239	4.343.969	-	-	-	43.964.208
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotekle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	15.738.768	-	-	-	-	-	15.738.768
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	77.502	719.812	475.728	-	-	1.273.042
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	1.453	-	49.220	3.026.792	8.330.515	702.203	12.110.183
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	2.117.220	4.103	-	-	2.555.630	-	-	-	4.676.953
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.279.601	13.036.246	29.773.306	96.910.766	5.436.468	16.661.030	1.755.508	164.852.925

31 Aralık 2014 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 Banka	Konsolide	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	12.205.770	13.188.234	10.042.902	10.864.694
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	130.250	131.992	197.468	310.892
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	817.197	920.434	802.350	910.617
Özkaynak	24.705.420	25.558.364	22.084.113	23.141.967
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	15,03	14,36	16,00	15,32
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,94	10,58	-	-
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	11,62	11,23	-	-

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2014
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	10.807.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.582.517
Kâr	3.439.976
Net dönem kârı	2.056.015
Geçmiş yıllar kârı	1.383.961
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	180.211
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.503
Azınlık payları	462
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	20.906.577
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	157.347
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	286.987
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	475.638
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	919.972
Çekirdek sermaye toplamı	19.986.605

31 Aralık 2014 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)

	31 Aralık 2014
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.147.949
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	18.838.656
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen / temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen / temin edilenler)	5.120.449
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	1.927.821
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.048.270
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan yada dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	7.048.270

31 Aralık 2014 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)

	31 Aralık 2014
Sermaye	25.886.926
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	23.512
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	7.908
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	159.277
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	137.865
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	25.558.364
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	860.094
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	860.094

31 Aralık 2014 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)

	31 Aralık 2013
Ana sermaye	
Ödenmiş sermaye	4.347.051
Nominal sermaye	4.347.051
Sermaye taahhütleri (-)	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	8.976.351
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-
Kâr	4.586.936
Net dönem kârı	3.658.952
Geçmiş yıllar kârı	927.984
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	209.470
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	298.614
Birincil sermaye benzeri borçlar	-
Azınlık Payları	2.527
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-
Net dönem zararı	-
Geçmiş yıllar zararı	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	101.133
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	1.393.590
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-
Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) (-)	-
Ana sermaye toplamı	17.470.107
Katkı sermaye	
Genel karşılıklar	1.520.873
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	5.078.223
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(172.325)
Sermaye yedeklerinin, kâr yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-
Azınlık Payları	-
Katkı sermaye toplamı	6.431.274
Sermaye	23.901.381
Sermayeden indirilen değerler	759.414
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurtiçi, yurtdışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan 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
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3.221
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	6.638
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-
Diğer	129.775
Toplam özkaynak	23.141.967

31 Aralık 2014 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)

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplama tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

Çekirdek sermayeden indirilecek kalemler için Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici ikinci maddesinin birinci fıkrası hükümleri uygulanmaktadır.

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4	5
İhraççı – Krediyi Kullandıran	UNICREDIT BANK	BANK AUSTRIA	MERRILL LYNCH	CITIBANK	YKB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	XS0861979440/ US984848AB73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.268	1.090	223	220	2.319
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.357	1.090	1.410	564	2.319
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Ocak 2013	21 Kasım 2013	31 Mart 2006	25 Haziran 2007	6 Aralık 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartla bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	3 ay	3 ay	6 ay	6 ay	6 ay
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,5	6,35	EURIBOR + %3	EURIBOR + %2,78	5,5
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebeplere tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ	8-2-ğ

31 Aralık 2014 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. Banka Risk Yönetimi tarafından hazırlanan Yönetim Kurulu onaylı İSEDES raporları BDDK'ya düzenli olarak raporlanmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

Ana Ortaklık 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.

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

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.

31 Aralık 2014 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)

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)	%44,7	%41,3
Ortalama (5+ -6)	%47,1	%51,7
Ortalama altı (7+ -9)	%8,2	%7,0

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 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 ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	46.429.829	36.179.090
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	253	703
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.067	994
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	4.853	4.795
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	12.820.765	13.173.540
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	92.013.803	77.621.535
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	44.237.200	44.749.607
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.738.768	13.028.634
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.273.042	1.330.238
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	12.148.089	10.866.631
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	4.676.953	6.978.217
	-	-
Toplam	229.344.622	203.933.984

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

31 Aralık 2014 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.** 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.

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, 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 %21 ve %28'dir.
 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 % 23 ve %30'dur.

- f.** Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 1.927.821 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.520.873 TL).

31 Aralık 2014 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)

g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Cari Dönem												
Yurt içi	45.926.022	253	1.067	-	5.116.832	87.186.149	44.056.273	15.734.972	1.226.622	12.147.933	4.305.664	215.701.787
Avrupa Birliği Ülkeleri	397.290	-	-	1.712	5.484.380	1.716.537	19.183	2.148	1.467	108	249.101	7.871.926
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	200.701	65.186	473	744	13.033	-	-	280.137
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	390	-	18.603	-	-	-	-	18.993
ABD, Kanada	50.650	-	-	3.141	1.124.156	316.335	3.745	-	-	-	-	1.498.027
Diğer Ülkeler	55.867	-	-	-	894.306	2.729.596	138.923	904	31.920	48	115.385	3.966.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.803	6.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46.429.829	253	1.067	4.853	12.820.765	92.013.803	44.237.200	15.738.768	1.273.042	12.148.089	4.676.953	229.344.622

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
Önceki Dönem												
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 ⁽³⁾	-	-	-	-	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 ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	35.392.165	1.883	894	3.211	12.735.851	67.042.831	43.134.226	10.936.385	1.505.146	10.396.109	4.248.846	185.397.547

(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 Tarafalı 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-Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11-Diğer Alacaklar

31 Aralık 2014 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)

ğ. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}													YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	TP			
Tarım	-	-	-	-	-	2.476.920	1.174.091	346.894	36.488	111.350	-	538.966	3.606.777	4.145.743	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	2.324.854	998.742	307.923	34.125	106.630	-	447.190	3.325.084	3.772.274	
Ormancılık	-	-	-	-	-	79.207	136.872	28.858	1.512	2.039	-	39.284	209.204	248.488	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	72.859	38.477	10.113	851	2.681	-	52.492	72.489	124.981	
Sanayi	-	76	21	-	-	49.701.218	10.970.961	3.530.384	509.779	278.612	4.188	39.821.754	25.173.485	64.995.239	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	9.623.472	1.400.074	472.500	58.765	15.919	43	7.475.070	4.095.703	11.570.773	
İmalat Sanayi	-	76	12	-	-	31.718.050	9.159.912	2.952.750	444.598	259.405	4.145	24.540.211	19.998.737	44.538.948	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	9	-	-	8.359.696	410.975	105.134	6.416	3.288	-	7.806.473	1.079.045	8.885.518	
İnşaat	5	30	-	-	-	11.976.028	4.174.582	1.837.326	138.926	57.458	-	9.381.203	8.803.152	18.184.355	
Hizmetler	46.429.824	64	786	3.141	12.819.789	19.825.114	7.641.357	3.704.783	225.275	285.524	1.945.354	48.039.006	44.842.005	92.881.011	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	3	-	90.112	6.296.405	3.794.771	960.070	91.216	104.746	-	2.990.295	8.347.029	11.337.324	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	22	-	-	2.008.736	1.005.817	1.041.452	16.899	46.069	-	2.632.944	1.486.051	4.118.995	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	2	-	-	5.240.049	1.009.859	235.367	47.405	54.351	-	4.284.418	2.302.615	6.587.033	
Mali Kuruluşlar	46.429.824	7	9	3.141	12.718.156	3.386.023	480.697	977.824	30.924	12.911	1.942.601	36.112.396	29.869.721	65.982.117	
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	6.368	367.745	117.359	53.843	8.176	7.553	-	337.444	223.600	561.044	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	403.180	357.891	76.700	9.402	21.198	95	189.551	678.915	868.466	
Eğitim Hizmetleri	-	-	600	-	-	121.223	112.344	26.490	1.580	4.346	-	28.944	237.639	266.583	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	56	150	-	5.153	2.001.753	762.619	333.037	19.673	34.350	2.658	1.463.014	1.696.435	3.159.449	
Diğer	-	83	260	1.712	976	8.034.523	20.276.209	6.319.381	362.574	11.415.145	2.727.411	4.479.632	44.658.642	49.138.274	
Toplam	46.429.829	253	1.067	4.853	12.820.765	92.013.803	44.237.200	15.738.768	1.273.042	12.148.089	4.676.953	102.260.561	127.084.061	229.344.622	

(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 İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 9- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Diğer Alacaklar

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ^{(1),(2)}	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.660.728	1.120.789	1.254.410	2.481.776	19.820.664	46.338.367
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	177	-	76	253
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	451	-	535	-	81	1.067
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.008	554	1.153	1.138	-	4.853
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	2.492.672	1.602.969	4.294.835	940.049	3.490.240	12.820.765
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	12.165.795	7.366.241	12.060.008	11.827.218	48.594.541	92.013.803
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	1.098.436	2.316.762	12.308.438	5.099.874	23.413.689	44.237.199
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	261.088	1.300.545	1.261.959	894.535	12.020.641	15.738.768
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	21.924	273	23.756	1.029	12.101.107	12.148.089
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	-	-	-	-	-	-
GENEL TOPLAM	37.703.102	13.708.133	31.205.271	21.245.619	119.441.039	223.303.164

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

(2) Vadesiz işlemleri içermemektedir.

- ı. 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
				Kalan Vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan Vadesi 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	Risk Ağırlığı								Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250		
1 Kredi Riski Azaltım Öncesi	41.458.812	6.404.034	28.278.335	39.970.731	100.515.545	3.668.247	8.346.715	702.203	229.344.622	328.562
2 Kredi Riski Azaltım Sonrası	41.553.931	6.398.004	26.072.492	39.697.741	96.910.766	3.624.311	8.330.515	702.203	223.289.963	328.562

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

j. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2014 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 2014 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	119.043	213.130	9.660	86.632
Çiftçilik ve Hayvancılık	108.502	200.964	8.909	79.383
Ormancılık	7.073	6.913	408	5.046
Balıkçılık	3.468	5.253	343	2.203
Sanayi	1.653.443	1.515.422	260.573	1.155.778
Madencilik ve Taşocakçılığı	150.274	147.851	5.720	134.937
İmalat Sanayi	1.478.299	1.352.196	252.328	1.005.438
Elektrik, Gaz, Su	24.870	15.375	2.525	15.403
İnşaat	478.408	491.961	106.011	240.103
Hizmetler	749.095	1.006.579	84.982	515.539
Toptan ve Perakende Ticaret	353.170	327.656	40.971	232.882
Otel ve Lokanta Hizmetleri	66.952	87.170	5.132	43.786
Ulaştırma Ve Haberleşme	145.816	275.275	10.398	117.279
Mali Kuruluşlar	67.894	164.435	23.898	40.819
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	42.484	25.116	879	26.324
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7.286	6.820	324	5.232
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	65.493	120.107	3.380	49.217
Diğer	1.760.844	1.302.559	39.301	1.190.653
Toplam	4.760.833	4.529.651	500.527	3.188.705

k. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları 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 ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	2.445.001	1.321.488	(200.564)	(459.644)	3.106.281
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.520.873	467.753	(46.837)	(13.968)	1.927.821

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 11 Temmuz 2014 tarih 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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 karşıladığı ölçüde 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 2014 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	59.260	65.237
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	3.137	40.521
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	22.927	120.679
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	133	667
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	1.718	6.308
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	44.817	77.480
(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)	131.992	310.892
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	1.649.900	3.886.150

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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	98.833	137.772	59.688	53.268	66.725	35.987
Hisse senedi riski	9.797	24.106	2.141	43.410	71.561	22.150
Kur riski	58.824	137.927	22.927	157.521	215.201	120.679
Emtia riski	191	316	49	1.354	2.565	667
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	1.620	3.935	389	2.049	6.308	318
Karşı taraf kredi riski	58.826	115.087	27.853	46.576	77.480	16.702
Toplam riske maruz değer	228.091	419.143	113.047	304.178	439.840	196.503

(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 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 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 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.

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 560.213 TL olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	134.142	182.300
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	926.494	3.082.637
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	5.062	3.708
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	52.943
Diğer	1.159	2.080
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	197.416	998.783
Netleştirilmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	197.416	998.783

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(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 2013, 2012 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 11.505.425 TL (31 Aralık 2013 – 11.382.718 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 920.434 TL'dir (31 Aralık 2013 – 910.617 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.863.663	7.048.382	5.496.635	6.136.227	15	920.434
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						11.505.425

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 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.

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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
Bilanço değerlendirme kuru:	2,31890 TL	2,82070 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,32350 TL	2,83390 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31820 TL	2,82550 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31770 TL	2,83680 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,32090 TL	2,83120 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,31650 TL	2,83170 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2,28790 TL	2,82070 TL
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,13430 TL	2,93650 TL

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.206.803	13.601.768	3.415.412	20.223.983
Bankalar	1.249.224	1.562.328	129.818	2.941.370
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	22.159	141.494	1.651	165.304
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	337.519	2.837.533	177.206	3.352.258
Krediler ⁽¹⁾	13.253.753	32.770.407	1.173.273	47.197.433
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	260.370	260.370
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	488.213	3.130.433	-	3.618.646
Risikten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	1.873	-	46.228	48.101
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	3.219.273	2.417.882	239.186	5.876.341
Toplam varlıklar	21.778.817	56.461.845	5.443.144	83.683.806
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	364.814	1.207.246	109.256	1.681.316
Döviz tevdiat hesabı	16.037.788	25.016.814	1.990.719	43.045.321
Para piyasalarından borçlar	-	2.365.914	-	2.365.914
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.197.968	10.755.354	392.087	19.345.409
İhraç edilen menkul değerler	1.931.361	7.965.033	172.479	10.068.873
Muhtelif borçlar	847.768	810.712	21.882	1.680.362
Risikten koruma amaçlı türev finansal borçlar	56.238	155.111	-	211.349
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	2.754.667	5.809.155	29.063	8.592.885
Toplam yükümlülükler	30.190.604	54.085.339	2.715.486	86.991.429
Net bilanço pozisyonu	(8.411.787)	2.376.506	2.727.658	(3.307.623)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	8.411.045	(2.572.236)	(2.136.115)	3.702.694
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.067.319	21.481.098	1.063.123	33.611.540
Türev finansal araçlardan borçlar	2.656.274	24.053.334	3.199.238	29.908.846
Net Pozisyon	(742)	(195.730)	591.543	395.071
Gayrinakdi krediler	11.008.161	20.171.147	1.594.308	32.773.616
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	24.124.237	43.499.837	5.128.667	72.752.741
Toplam yükümlülükler	30.281.374	47.804.855	2.389.806	80.476.035
Net bilanço pozisyonu	(6.157.137)	(4.305.018)	2.738.861	(7.723.294)
Net nazım hesap pozisyonu	6.679.854	4.310.856	(2.254.260)	8.736.450
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
Net Pozisyon	522.717	5.838	484.601	1.013.156
Gayrinakdi krediler	9.460.817	13.877.395	1.850.746	25.188.958

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.103.401 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2013 - 4.714.007 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 76.011 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2013 - 60.634 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, risikten 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; 22.547 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi ⁽¹⁾:

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⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(144.811)	(67.460)
(-) %15	144.811	67.460

(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 şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimindeki 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.

Grup, 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.299.884	-	-	-	-	21.914.781	23.214.665
Bankalar	1.110.996	550.000	111.757	48.172	-	2.070.950	3.891.875
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	314.255	235.234	530.835	72.393	52.955	4.120	1.209.792
Para piyasalarından alacaklar	1.568.750	-	-	-	-	-	1.568.750
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1.047.104	3.378.655	7.682.621	3.630.719	2.821.837	113.161	18.674.097
Verilen krediler	27.855.780	28.760.233	34.508.942	26.280.409	8.128.703	1.273.042	126.807.109
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	46.660	427.237	1.074.105	789.647	3.218.720	-	5.556.369
Diğer varlıklar	2.516.136	844.399	1.609.333	2.852.046	516.122	5.698.012	14.036.048
Toplam varlıklar	35.759.565	34.195.758	45.517.593	33.673.386	14.738.337	31.074.066	194.958.705
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	1.457.118	161.294	487.985	31.301	-	406.111	2.543.809
Diğer mevduat	56.203.929	27.010.539	4.620.103	814.992	207.116	16.230.143	105.086.822
Para piyasalarına borçlar	7.737.585	725.194	116.054	195.919	-	-	8.774.752
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	8.738.336	8.738.336
İhraç edilen menkul değerler	420.397	4.587.074	3.391.721	3.845.451	1.111.294	-	13.355.937
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.372.903	6.630.970	7.953.400	970.563	489.120	-	21.416.956
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	317.984	1.918.550	996.160	73.707	4.794.907	26.940.785	35.042.093
Toplam yükümlülükler	71.509.916	41.033.621	17.565.423	5.931.933	6.602.437	52.315.375	194.958.705
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	27.952.170	27.741.453	8.135.900	-	63.829.523
Bilançodaki kısa pozisyon	(35.750.351)	(6.837.863)	-	-	-	(21.241.309)	(63.829.523)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3.363.730	13.286.633	1.540.302	-	-	-	18.190.665
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(18.178.694)	(408.169)	-	(18.586.863)
Toplam pozisyon	(32.386.621)	6.448.770	29.492.472	9.562.759	7.727.731	(21.241.309)	(396.198)

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	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
Toplam varlıklar	30.854.215	29.231.488	34.630.768	25.250.144	13.411.404	26.931.825	160.309.844
Yükümlülükler							
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 piyasalarına 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	1.871.236	1.131.914	35.018	4.406.619	23.487.637	31.240.068
Toplam yükümlülükler	59.831.490	26.560.667	15.942.262	6.431.162	6.321.150	45.223.113	160.309.844
Bilançodaki uzun pozisyon	-	2.670.821	18.688.506	18.818.982	7.090.254	-	47.268.563
Bilançodaki kısa pozisyon	(28.977.275)	-	-	-	-	(18.291.288)	(47.268.563)
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)
Toplam pozisyon	(23.676.369)	13.090.331	19.113.387	4.494.162	5.842.913	(18.291.288)	573.136

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	1,30
Bankalar	1,06	1,90	-	10,75
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,97	4,41	-	8,27
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,73
Satılmaya hazır finansal varlıklar	5,49	6,28	-	9,98
Verilen krediler	4,55	5,00	5,20	13,50
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	3,77	5,51	-	9,81
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,42	0,47	-	10,34
Diğer mevduat	1,95	2,11	1,82	10,74
Para piyasalarına borçlar	-	0,85	-	9,47
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,12	3,57	-	7,85
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,58	3,33	3,02	9,48

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
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
Yükümlülükler⁽¹⁾				
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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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:

Faize 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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 2014 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi ⁽¹⁾	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(1.859.156)	%(7,53)
TRY	(-)400 bp	1.777.453	%7,19
EUR	(+)200 bp	(108.509)	%(0,44)
EUR	(-)200 bp	146.928	%0,59
USD	(+)200 bp	18.473	%0,07
USD	(-)200 bp	115.327	%0,47
Toplam (Negatif şoklar için)		2.039.708	%8,26
Toplam (Pozitif şoklar için)		(1.949.192)	%(7,89)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 2014 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 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 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. 2014 ve 2013 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

Cari Dönem ⁽¹⁾	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	Toplam	YP	Toplam
Ortalama %	176,78	148,55	129,41	108,89
En yüksek %	252,17	164,87	158,85	114,85
En düşük %	132,76	135,78	107,44	102,67

Önceki Dönem ⁽¹⁾	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

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.794.005	17.420.660	-	-	-	-	-	23.214.665
Bankalar	2.070.950	1.105.351	534.862	122.668	58.044	-	-	3.891.875
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	83	175.398	175.560	479.366	276.271	99.077	4.037	1.209.792
Para piyasalarından alacaklar	-	1.568.750	-	-	-	-	-	1.568.750
Satılmaya hazır menkul değerler	69.551	274	992.520	3.345.796	5.292.982	8.929.364	43.610	18.674.097
Verilen krediler	-	20.004.603	12.380.436	26.926.042	39.570.094	26.652.892	1.273.042	126.807.109
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	46.660	82.744	60.395	1.803.357	3.563.213	-	5.556.369
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2.507.330	2.059.337	870.641	1.627.618	3.147.921	557.056	3.266.145	14.036.048
Toplam varlıklar	10.441.919	42.381.033	15.036.763	32.561.885	50.148.669	39.801.602	4.586.834	194.958.705
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	406.111	1.457.118	161.294	487.985	31.301	-	-	2.543.809
Diğer mevduat	16.230.143	56.203.929	27.010.539	4.620.103	814.992	207.116	-	105.086.822
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.786.742	1.991.449	11.622.321	3.589.937	2.426.507	-	21.416.956
Para piyasalarına borçlar	-	7.737.585	725.194	116.054	195.919	-	-	8.774.752
İhraç edilen menkul değerler	-	97.556	1.351.038	4.057.358	5.733.957	2.116.028	-	13.355.937
Muhtelif borçlar	7.574.394	962.465	99.120	98.025	372	3	3.957	8.738.336
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	400.466	509.024	412.717	832.301	3.805.710	5.466.710	23.615.165	35.042.093
Toplam yükümlülükler	24.611.114	68.754.419	31.751.351	21.834.147	14.172.188	10.216.364	23.619.122	194.958.705
Likidite açığı	(14.169.195)	(26.373.386)	(16.714.588)	10.727.738	35.976.481	29.585.238	(19.032.288)	-
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	7.481.529	37.574.592	14.713.967	25.471.860	39.058.746	31.719.917	4.289.233	160.309.844
Toplam yükümlülükler	16.247.289	62.486.139	17.470.562	20.867.130	14.352.892	8.253.890	20.631.942	160.309.844
Likidite açığı	(8.765.760)	(24.911.547)	(2.756.595)	4.604.730	24.705.854	23.466.027	(16.342.709)	-

- (1) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	74.661.139	27.538.017	5.241.649	902.827	258.342	108.601.974
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	1.804.779	2.073.840	12.262.271	4.724.601	2.839.650	23.705.141
Para piyasalarına borçlar	7.754.623	727.017	119.420	205.234	-	8.806.294
Sermaye benzeri krediler	-	58.857	279.392	3.058.077	5.591.020	8.987.346
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	121.481	1.396.802	4.264.818	6.518.278	2.149.795	14.451.174
Toplam	84.342.022	31.794.533	22.167.550	15.409.017	10.838.807	164.551.929

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

Önceki Dönem⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
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
Toplam	73.275.362	17.886.884	20.668.266	14.661.388	8.963.523	135.455.423

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

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Grup Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in 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 muvafakatı alınması esastır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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.

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 ⁽¹⁾	Finansal Teminatlar ⁽²⁾	Diğer / Fiziki Teminatlar ⁽²⁾	Garantiler ve Kredi Türevleri ⁽²⁾
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47.824.642	2.363.879	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	850	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.935	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	190.172	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.612.259	11.723	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	250.345.367	4.498.706	-	53.910
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	111.311.495	342.916	-	20.332
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	16.094.730	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.273.042	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	12.247.440	44.349	-	26
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	4.676.956	-	-	-
Toplam	483.590.888	7.261.573	-	74.268

(1) Kredi riski azaltıcı 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 başvurularının 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.

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
Finansal varlıklar	156.498.200	127.660.468	160.077.923	129.086.493
Para piyasalarından alacaklar	1.568.750	2.928.447	1.568.750	2.928.447
Bankalar	3.891.875	4.009.126	3.895.771	4.017.743
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.674.097	13.209.362	18.674.097	13.209.362
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	5.556.369	6.889.603	5.818.301	6.888.193
Verilen krediler	126.807.109	100.623.930	130.121.004	102.042.748
Finansal borçlar	157.912.409	129.945.471	158.543.370	130.146.903
Bankalar mevduatı	2.543.809	2.372.920	2.540.157	2.378.151
Diğer mevduat	105.086.822	86.108.861	105.304.517	86.180.373
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	21.416.956	19.291.567	21.513.899	19.307.177
Sermaye benzeri krediler	6.770.549	6.480.981	6.855.936	6.556.485
İhraç edilen menkul değerler	13.355.937	8.422.843	13.590.525	8.456.418
Muhtelif borçlar	8.738.336	7.268.299	8.738.336	7.268.299

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 değerini 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
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	99.271	1.110.521	-	1.209.792
Devlet borçlanma senetleri	95.151	-	-	95.151
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	4.037	-	-	4.037
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.110.521	-	1.110.521
Diğer menkul değerler	83	-	-	83
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.376.461	2.291.442	-	18.667.903
Devlet borçlanma senetleri	16.284.654	-	-	16.284.654
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	91.807	2.291.442	-	2.383.249
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	256.146	-	256.146
Toplam varlıklar	16.475.732	3.658.109	-	20.133.841
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	860.326	-	860.326
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	1.163.996	-	1.163.996
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	440.448	-	440.448
Toplam yükümlülükler	-	2.464.770	-	2.464.770

(1) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 6.194 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	125.857	1.597.307	-	1.723.164
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
Satılmaya hazır finansal varlıklar	11.389.340	1.813.832	-	13.203.172
Devlet borçlanma senetleri	11.278.626	-	-	11.278.626
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	110.714	1.813.832	-	1.924.546
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	467.627	-	467.627
Toplam varlıklar	11.515.197	3.878.766	-	15.393.963
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	863.633	-	863.633
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	386.395	-	386.395
Toplam yükümlülükler	-	1.250.028	-	1.250.028

(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.

Cari yıl içerisinde Seviye 1 ve Seviye 2 arasında herhangi bir geçiş yapılmamıştır.

XIII. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	20.360.998	78.251	439.791	17.508.859	160.252	386.395
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	481.084	177.895	657	1.104.763	307.375	-
Toplam	20.842.082	256.146	440.448	18.613.622	467.627	386.395

(2) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 21.105.415 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 19.015.071 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 41.947.497 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 37.628.693 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	(10.516)	177.895	-	(5.403)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan 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.

(3) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(4) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.913 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar	Sabit faiz ve kur değişim riski	(5.113)	307.375	-	(153.748)

(4) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredilerinin korunan 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.

(5) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(6) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 10.397 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 içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan 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 (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi ,finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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 tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	78.251	439.791	(297.009)	(181.892)

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 12.225 TL'dir.

Önceki Dönem

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	160.252	386.395	(115.117)	445.696

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 434 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 yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında yeniden sınıflandırılır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Yurt dışındaki net yatırım riskinden 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 2014 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2013 - 275 milyon EUR). Vergi etkisi düşüldükten sonra 215.653 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2013 - 241.119 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, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("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, Rusya ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık 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	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen faaliyet gelirleri	3.154.995	1.984.536	193.161	247.468	505.294	2.654.658	(38.717)	8.701.395
Sürdürülen faaliyet giderleri	(3.017.788)	(595.230)	(88.712)	(129.605)	(202.558)	(2.090.124)	39.007	(6.085.010)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	137.207	1.389.306	104.449	117.863	302.736	564.534	290	2.616.385
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	9.351	-	9.351
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	42.842	-	42.842
Vergi öncesi kâr	137.207	1.389.306	104.449	117.863	302.736	616.727	290	2.668.578
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(612.396)	-	(612.396)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kârı	137.207	1.389.306	104.449	117.863	302.736	4.331	290	2.056.182
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(167)	-	(167)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	-	-	-
Grup'un kârı / zararı	137.207	1.389.306	104.449	117.863	302.736	4.164	290	2.056.015
Bölüm varlıklar ⁽³⁾	56.570.591	56.386.444	170.177	6.463.517	11.404.711	65.569.693	(2.088.869)	194.476.264
İştirak ve bağıli ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	482.441	-	482.441
Toplam varlıklar	56.570.591	56.386.444	170.177	6.463.517	11.404.711	66.052.134	(2.088.869)	194.958.705
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	41.080.689	44.598.409	22.300.382	5.199.806	9.550.610	54.095.433	(2.080.329)	174.745.000
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	20.213.705	-	20.213.705
Toplam yükümlülükler	41.080.689	44.598.409	22.300.382	5.199.806	9.550.610	74.309.138	(2.080.329)	194.958.705

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağıli 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	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	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)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	583.695	(181.037)	2.940.048
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	15.243	-	15.243
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	7.688	-	7.688
Vergi öncesi kâr	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	606.626	(181.037)	2.962.979
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(629.802)	-	(629.802)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kârı	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	(23.176)	(181.037)	2.333.177
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(237)	-	(237)
Durdurulan faaliyetlere ilişkin net dönem kârı	-	-	-	-	-	1.326.012	-	1.326.012
Grup'un kârı / zararı	518.970	1.234.397	86.478	87.711	609.834	1.302.599	(181.037)	3.658.952
Bölüm varlıklar ⁽³⁾	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 bağıli ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	464.140	-	464.140
Toplam varlıklar	47.229.794	41.802.945	177.420	6.151.505	9.992.267	57.701.996	(2.746.083)	160.309.844
Bölüm yükümlülükleri ⁽³⁾	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
Toplam yükümlülükler	34.135.357	35.600.735	18.846.849	5.007.946	8.235.977	61.274.932	(2.791.952)	160.309.844

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağıli 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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	1.696.981	584.111	1.287.182	519.407
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	1.293.701	19.460.663	43.293	16.984.910
Diğer	-	179.209	-	155.957
Toplam	2.990.682	20.223.983	1.330.475	17.660.274

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.302.860 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 – 2.923.543 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ^{(1), (2)}	1.293.701	2.046.196	43.293	2.023.825
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽³⁾	-	17.414.467	-	14.961.085
Toplam	1.293.701	19.460.663	43.293	16.984.910

- (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 21 Ekim 2014 tarihli 2014-72 nolu basın duyurusuna istinaden, 2014 yılının Kasım ayı itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ortalama ve TP olarak tutulan bakiyeler üzerinden üçer aylık dönemler itibarıyla faiz ödemesi yapılmaktadır.
(3) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

Grup'un 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yurt dışı Merkez Bankaları dahil toplam 20.785.117 TL (31 Aralık 2013- 17.068.838 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 2013-bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	48.509	3.088	79.156	19.853
Swap işlemleri	894.930	118.185	1.188.546	125.987
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	27.400	18.409	160.289	22.281
Diğer	-	-	-	-
Toplam	970.839	139.682	1.427.991	168.121

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	947.196	425.461	474.953	915.461
Yurt dışı ⁽¹⁾	3.309	2.515.909	41.138	2.577.574
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	950.505	2.941.370	516.091	3.493.035

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 66.936 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2013 - 314.557 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	1.151.961	1.130.877	111.270	187.412
ABD, Kanada	1.089.289	1.063.292	-	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	23.963	56.753	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	123	206	-	-
Diğer	142.588	164.065	24	16.107
Toplam	2.407.924	2.415.193	111.294	203.519

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.102.216 TL'dir (31 Aralık 2013 - 718.291 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 4.607.767 TL'dir (31 Aralık 2013 - 2.320.047 TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	18.626.742	13.455.271
Borsada işlem gören	17.095.631	11.761.398
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.531.111	1.693.873
Hisse senetleri	88.925	87.220
Borsada işlem gören	177	163
Borsada işlem görmeyen	88.748	87.057
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(114.222)	(425.276)
Diğer ⁽³⁾	72.652	92.147
Toplam	18.674.097	13.209.362

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 986.135 TL'lik kısmı (31 Aralık 2013 – 989.937 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, 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
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	29.825	536.763	20.756	450.294
Grup mensuplarına verilen krediler	129.610	1.464	110.494	470
Toplam	159.435	538.227	131.250	450.764

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	121.409.873	1.457.751	4.124.194	1.548.463	28.765
İşletme kredileri	54.567.274	230.384	1.175.819	687.276	7.582
İhracat kredileri	5.060.174	83.049	68.834	84.332	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3.548.044	-	44	-	-
Tüketici kredileri	22.640.608	587.348	1.188.105	130.835	13.717
Kredi kartları	17.104.012	376.372	650.489	275.178	6.572
Diğer ⁽¹⁾	18.489.761	180.598	1.040.903	370.842	894
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	121.409.873	1.457.751	4.124.194	1.548.463	28.765

- (1) IV. Bölüm XIII no' lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan (10.516) TL diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ^{(1) (2) (3)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	1 veya 2 defa uzatılanlar	1.418.333
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	22.072	249.326
5 üzeri uzatılanlar	17.346	7.676
Toplam	1.457.751	1.548.463

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ^{(1) (2) (3)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	0 - 6 Ay	754.974
6 Ay - 12 Ay	156.783	156.100
1 - 2 Yıl	266.973	236.451
2 - 5 Yıl	220.868	239.247
5 yıl ve üzeri	58.153	504.141
Toplam	1.457.751	1.548.463

- (2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
(3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 27 adet krediden 24 adeti birer defa , 3 adeti üçer defa yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay,1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
(4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	47.002.581	583.154	929.235	326.326
İhtisas dışı krediler	47.002.581	583.154	929.235	326.326
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	72.949.541	874.597	1.617.731	1.250.902
İhtisas dışı krediler	72.949.541	874.597	1.617.731	1.250.902
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	81.665.253	22.640.608	17.104.012	4.751.537	2.686.888	128.848.298
Yakın izlemedeki krediler	2.285.600	1.188.105	650.489	199.487	70.543	4.394.224
Takipteki krediler	2.704.502	1.062.029	612.792	264.424	78.294	4.722.041
Özel karşılık (-)	(1.961.533)	(762.778)	(381.970)	(210.198)	(67.492)	(3.383.971)
Toplam	84.693.822	24.127.964	17.985.323	5.005.250	2.768.233	134.580.592

Önceki 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)
Toplam	62.904.308	18.788.323	18.931.299	3.977.372	2.142.335	106.743.637

(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	405.922	768.941	-	91.619	-	1.266.482
Takipteki krediler ⁽¹⁾	386.126	49.413	-	43.805	-	479.344
Toplam	792.048	818.354	-	135.424	-	1.745.826

Önceki 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 ⁽¹⁾	373.350	42.900	-	50.917	-	467.167
Toplam	742.661	453.204	-	91.342	-	1.287.207

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	203.395	22.684.067	22.887.462
Konut kredisi	7.900	10.860.952	10.868.852
Taşıt kredisi	4.517	671.636	676.153
İhtiyaç kredisi	1.932	97.707	99.639
Diğer	189.046	11.053.772	11.242.818
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	59.126	59.126
Konut kredisi	-	58.425	58.425
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	701	701
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	48.146	221.421	269.567
Konut kredisi	464	31.951	32.415
Taşıt kredisi	8.564	31.100	39.664
İhtiyaç kredisi	15.704	114.405	130.109
Diğer	23.414	43.965	67.379
Bireysel kredi kartları-TP	12.694.359	714.918	13.409.277
Taksitli	6.595.800	709.479	7.305.279
Taksitsiz	6.098.559	5.439	6.103.998
Bireysel kredi kartları-YP	1.144	76.075	77.219
Taksitli	1.144	76.075	77.219
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	5.651	54.547	60.198
Konut kredisi	-	1.179	1.179
Taşıt kredisi	-	526	526
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	5.651	52.842	58.493
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	558	956	1.514
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	435	715	1.150
Diğer	123	241	364
Personel kredi kartları-TP	65.367	538	65.905
Taksitli	29.938	538	30.476
Taksitsiz	35.429	-	35.429
Personel kredi kartları-YP	6	819	826
Taksitli	6	819	826
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	550.716	-	550.716
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	130	-	130
Toplam	13.569.472	23.812.467	37.381.940

(1) Kredili mevduat hesabının 1.167 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	924.361	8.399.319	9.323.680
İşyeri kredileri	3.575	610.039	613.614
Taşıt kredisi	40.627	1.819.332	1.859.959
İhtiyaç kredileri	2.807	17.257	20.064
Diğer	877.352	5.952.691	6.830.043
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	25.484	258.613	284.097
İşyeri kredileri	-	16.126	16.126
Taşıt kredisi	112	62.857	62.969
İhtiyaç kredileri	116	-	116
Diğer	25.256	179.630	204.886
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	4.194.635	6.639	4.201.274
Taksitli	2.736.029	6.330	2.742.359
Taksitsiz	1.458.606	309	1.458.915
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	893.675	-	893.675
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	6.038.155	8.664.571	14.702.726

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.698.012	997.751
Özel	123.836.055	98.438.107
Toplam	125.534.067	99.435.858

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	122.057.842	95.921.730
Yurt dışı krediler	3.476.225	3.514.128
Toplam	125.534.067	99.435.858

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	88.339	88.320
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	88.339	88.320

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	97.558	117.677
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	484.214	428.790
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	2.524.509	1.898.534
Toplam	3.106.281	2.445.001

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.599.397	557.204	288.400	2.445.001
Değer düşüş karşılığı	862.763	669.641	432.659	1.965.063
Dönem içinde tahsilat	(352.784)	(367.326)	(124.029)	(844.139)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(149.174)	(97.510)	(215.137)	(461.821)
Kur farkı	1.331	769	77	2.177
31 Aralık	1.961.533	762.778	381.970	3.106.281

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.042.729	291.018	264.167	1.597.914
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 ⁽¹⁾	(20.526)	(400)	(202.472)	(223.398)
Kur farkı	9.279	1.079	46	10.404
31 Aralık	1.599.397	557.204	288.400	2.445.001

(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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	15.966	42.429	316.142
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	15.966	42.429	316.142
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	8.048	52.709	236.784
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	8.048	52.709	236.784
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	630.585	929.114	2.073.374
Dönem içinde intikal (+)	2.017.354	118.364	102.101
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	1.760.502	1.488.725
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(1.760.502)	(1.488.725)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(264.442)	(263.018)	(493.664)
Yabancı para değerlendirme farkları	(1.367)	1.476	(8.733)
Aktiften silinen (-)	-	-	(461.821)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(149.174)
Bireysel krediler	-	-	(97.510)
Kredi kartları	-	-	(215.137)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	621.628	1.057.713	2.699.982
Özel karşılık (-)	(97.558)	(484.214)	(2.524.509)
Bilançodaki net bakiyesi	524.070	573.499	175.473

2014 yılı içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu toplantılarında alınan kararlara göre, krediler stoğundan seçilerek oluşturulmuş portföy 52.270 TL bedelle muhtelif varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	58.978	25.592	532.229
Özel karşılık (-)	(2.897)	(14.493)	(385.376)
Bilançodaki net bakiyesi	56.081	11.099	146.853
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	120.948	22.122	433.876
Özel karşılık (-)	(23.691)	(12.633)	(289.984)
Bilançodaki net bakiyesi	97.257	9.489	143.892

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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
Cari Dönem (net)	524.070	573.499	175.473
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	621.628	1.057.713	2.591.386
Özel karşılık tutarı (-)	(97.558)	(484.214)	(2.415.913)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	524.070	573.499	175.473
Bankalar (brüt)	-	-	24.600
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.600)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.996
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.996)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	512.908	500.324	174.840
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) ⁽¹⁾	-	-	-

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.619.980 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.398.334 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.143.948 TL'dir (31 Aralık 2013 - 1.968.378 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	5.242.386	6.527.368
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	313.983	362.235
Toplam	5.556.369	6.889.603

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	5.678.909	7.020.246
Borsada işlem görenler	5.678.909	7.020.246
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(122.540)	(130.643)
Toplam	5.556.369	6.889.603

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	6.889.603	5.827.694
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	201.600	645.086
Yıl içindeki alımlar	834.017	634.403
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar ⁽³⁾	(2.376.954)	(126.415)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	8.103	(91.165)
Dönem sonu toplamı	5.556.369	6.889.603

(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) 2013 yılı içerisinde Yapı Kredi NV, TMS 39'un ilgili paragraflarında belirtilen şartlara uygun olarak 63.385 bin USD ve 7.250 bin EUR nominal tutarda yabancı para cinsinden menkul kıymetlerini satılmaya hazır portföyden vadeye kadar elde tutulacak portföye sınıflamıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	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	105.453	88.452	52.574	3.178	-	18.547	28.149	-
2	52.777	30.264	32.405	681	-	7.882	4.171	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2014 tarihi itibarıyadır.

2. Konsolide edilen iştirakler:

(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) 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	6.267.421	875.236	5.379	114.242	19.169	50.601	26.162	-
2	1.040.433	254.520	23.379	44.013	18.071	97.058	48.239	-

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	446.961	193.934
Dönem içi hareketler	9.623	253.027
Alışlar ⁽¹⁾	-	188.108
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	34.164	15.773
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış	(5.046)	51.729
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(19.495)	(2.583)
Dönem sonu değeri	456.584	446.961
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) 2013 yılında Grup'un YKE hisselerinin %19,93'ünü geri alması nedeniyle ödenen tutarı içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	260.370	253.462
Sigorta şirketleri	196.214	193.499
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	456.584	446.961

(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.
Ana Sermaye					
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	13.613	-	-	-	(3.887)
Diğer sermaye yedekleri	93.423	-	(217.104)	-	-
Yasal Yedekler	70.137	8.034	79.305	18.878	-
Olağanüstü Yedekler	193.207	10.458	619.019	-	373.243
Diğer Kâr Yedekleri	(94)	(10)	40	-	245.472
Kar/Zarar	(678)	153.865	430.606	21.386	50.566
Net Dönem Karı	69.268	46.971	152.365	21.386	50.566
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	106.894	278.241	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	2.277	74	3.390	710	522
Ana Sermaye Toplamı	466.249	232.987	1.298.404	45.261	777.314
Katkı Sermaye	-	10.127	25.523	-	158
Sermaye	466.249	243.114	1.323.927	45.261	777.472
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	466.249	243.114	1.323.927	45.261	777.472

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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. 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-farklıysa 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 Enternasyonal 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	21.267	16.151	862	5	-	2.436	1.412	-
2	39.345	26.310	3.799	1.663	8	903	932	-

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi 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 ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

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) Stching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.
(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri⁽¹⁾:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değer	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	226.643	226.537	-	-	-	351	(211)	-	-
2	3.219.331	473.030	10.827	120.215	3.638	69.268	269.067	-	-
3	2.808.850	233.061	596	150.598	-	46.971	147.894	-	-
4	487.574	106.623	6.894	31.761	3.455	19.423	20.311	-	-
5	5.521.625	1.301.794	4.076	334.592	-	152.365	139.445	-	-
6	54.659	45.971	1.645	2.227	209	21.386	23.408	-	-
7	4.750.973	777.836	1.684	207.803	11.120	50.566	41.778	-	-
8	1.049.870	204.272	59.179	94.366	744	21.004	3.219	-	-
9	168.909	168.895	2.891	363	-	(357)	-	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	2.363.467	3.817.879
Dönem içi hareketler	71.083	(1.454.412)
Alışlar	124.138	71.129
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	15.107
Cari yıl payından alınan kâr	-	-
Satışlar	-	-
Tasfiye ⁽¹⁾	(39.558)	-
Transfer	-	(1.410.080)
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı	(13.497)	(130.568)
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2.434.550	2.363.467
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) YKYO'nun 8 Temmuz 2014 tarihinde yapılan tasfiye sonu olağanüstü genel kurul toplantısında tasfiye bakiyesinin ödenerek şirket kaydının ticaret sicil ve ilgili diğer resmi kurum ve kuruluşlardan terkin edilmesine karar verilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	525.238	397.955
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	328.859	375.349
Leasing şirketleri	908.760	917.855
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	671.693	672.308
Toplam mali ortaklıklar	2.434.550	2.363.467

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – Bulunmamaktadır).

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	68.332	116.537	-	95.369	(66.412)
Toplam			68.332	116.537	-	95.369	(66.412)

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	1.906.241	1.577.071	1.895.389	1.618.416
1-4 yıl arası	2.780.122	2.273.797	2.452.443	2.120.668
4 yıldan fazla	1.283.932	1.154.382	269.856	238.288
Toplam	5.970.295	5.005.250	4.617.688	3.977.372

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	1.660.553	4.309.742	1.257.705	3.359.983
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(333.304)	(631.741)	(233.531)	(406.785)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.327.249	3.678.001	1.024.174	2.953.198

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	177.895	-	307.375	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	78.251	-	155.444	4.808
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	256.146	-	462.819	4.808

(1) Dördüncü Bölüm XIII no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	1.977.369	422.378	3.745	942.201	3.345.693
Birikmiş amortisman (-)	(1.386.192)	(323.504)	(1.989)	(617.467)	(2.329.152)
Net defter değeri	591.177	98.874	1.756	324.734	1.016.541
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	591.177	98.874	1.756	324.734	1.016.541
İktisap edilenler	48	6.122	32	313.873	320.075
Elden çıkarılanlar (-), net	(800)	(49)	(47)	(46.321)	(47.217)
Değer düşüş karşılığı iptali	925	-	47	-	972
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(39.819)	(34.256)	(367)	(93.270)	(167.712)
Kur farkları (-), net	(3.794)	1.621	(128)	(10.571)	(12.872)
Kapanış net defter değeri	547.737	72.312	1.293	488.445	1.109.787
Dönem sonu maliyet	1.966.626	394.322	3.404	986.814	3.351.166
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(1.418.889)	(322.010)	(2.111)	(498.369)	(2.241.379)
Cari Dönem	547.737	72.312	1.293	488.445	1.109.787

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 326.748 TL (31 Aralık 2013 - 327.673 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.393.590	1.361.391
Dönem içinden ilaveler	173.323	131.329
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(217)	(183)
Bağlı ortaklık satışı	-	(19.669)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(110.151)	(80.594)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	821	1.316
Kapanış net defter değeri	1.457.366	1.393.590

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	934.405	187.183	1.004.869	201.149
Türev finansal borçlar	1.324.579	256.083	1.262.940	276.380
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	17.344	3.468	18.499	3.700
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	844.582	170.007	562.614	113.756
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	3.243.027	641.164	2.971.039	619.408
Türev finansal varlıklar	(1.484.690)	(297.640)	(2.176.864)	(447.867)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(587.640)	(117.430)	(206.816)	(41.366)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(255.343)	(40.638)	(225.745)	(34.602)
Diğer	(79.144)	(18.861)	(62.408)	(12.481)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(2.406.817)	(474.569)	(2.671.833)	(536.316)
Ertelenmiş vergi varlığı, net⁽¹⁾	836.210	166.595	299.206	83.092

(1) 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 2.439 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü de içermektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 172.108 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 84.087 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	159.395	139.653
İktisap edilenler	64.578	66.982
Transfer ⁽¹⁾	-	1.410.080
Elden çıkarılanlar, net (-)	(63.481)	(1.453.446)
Değer düşüklüğü iptali	979	934
Değer düşüklüğü (-)	(566)	(302)
Amortisman bedeli (-)	(4.958)	(4.586)
Kur farkı	(462)	80
Kapanış net defter değeri	155.485	159.395
Dönem sonu maliyet	169.027	171.377
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(13.542)	(11.982)
Kapanış net defter değeri	155.485	159.395

(1) 12 Temmuz 2013 tarihi itibarıyla YKS hisselerinin satışına ilişkin devir işlemleri tamamlanmıştır.

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 7.998 TL (31 Aralık 2013 – 8.411 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	3.183.189	19.203	1.472.508	23.308.258	1.124.488	261.856	241.704	29.611.206
Döviz tevdiat hesabı	7.115.405	28.095	5.555.497	22.185.813	3.568.019	1.454.480	2.297.646	42.204.955
Yurt içinde yerleşik kişiler	6.254.086	18.288	5.372.527	20.979.428	1.214.498	648.474	1.158.253	35.645.554
Yurt dışında yerleşik kişiler	861.319	9.807	182.970	1.206.385	2.353.521	806.006	1.139.393	6.559.401
Resmi kuruluşlar mevduatı	899.028	-	-	3.076	417	516	1	903.038
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.440.843	-	4.182.457	14.150.955	2.814.083	501.598	124.116	26.214.052
Diğer kuruluşlar mevduatı	92.324	-	970.380	3.557.132	253.563	434.066	5.740	5.313.205
Kıymetli maden depo hesabı	499.354	-	1.473	91.739	29.870	49.681	168.249	840.366
Bankalararası mevduat	406.111	12.744	999.163	592.191	30.098	465.868	37.634	2.543.809
T.C. Merkez Bankası	2	-	-	-	-	-	-	2
Yurt içi bankalar	2.981	-	878.853	445.203	-	12.715	6.333	1.346.085
Yurt dışı bankalar	121.380	12.744	120.310	146.988	30.098	453.153	31.301	915.974
Katılım bankaları	281.748	-	-	-	-	-	-	281.748
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16.636.254	60.042	13.181.478	63.889.164	7.820.538	3.168.065	2.875.090	107.630.631

(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	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	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.467.177	132.051	6.839.145	53.105.737	4.542.652	5.359.884	4.035.135	88.481.781

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	14.413.302	12.724.262	15.541.985	11.119.884
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	5.038.690	3.417.838	13.437.356	14.100.882
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	453.318	638.262	300.290	423.714
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.348	6.329
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	89.998	65.355
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	58.781	3.942	54.945	735
Swap işlemleri	610.069	132.892	585.846	62.338
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	31.687	22.955	134.744	25.025
Diğer	-	-	-	-
Toplam	700.537	159.789	775.535	88.098

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	1.408.691	906.936	1.155.299	349.000
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	662.856	18.438.473	894.179	16.893.089
Toplam	2.071.547	19.345.409	2.049.478	17.242.089

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.394.185	9.627.189	1.627.155	8.733.133
Orta ve uzun vadeli	677.362	9.718.220	422.323	8.508.956
Toplam	2.071.547	19.345.409	2.049.478	17.242.089

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.638.373	1.712.209	1.165.920	827.050
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	3.054.498	-	2.576.083
Tahviller	1.648.691	5.302.166	493.857	3.359.933
<i>Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler</i>	<i>462.642</i>	<i>-</i>	<i>462.691</i>	<i>-</i>
Toplam	3.287.064	10.068.873	1.659.777	6.763.066

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım varlığa dayalı menkul kıymetlerini TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla ilgili finansal borcun bilanço değeri 1.163.996 TL ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 5.673 TL'dir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 - Bulunmamaktadır).

3. 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 ⁽¹⁾	657	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	228.442	211.349	30.573	355.822
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	229.099	211.349	30.573	355.822

(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	1.489.110	1.205.781
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	61.798	60.329
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	194.464	104.333
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	55.839	26.777
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	84.796	65.880
Diğer	159.451	144.879
Toplam	1.927.821	1.520.873

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına 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 (%)	3,50	4,78
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	94,11	94,59

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren geçerli olan 3.541,37 tam TL (1 Ocak 2014 - 3.438,22 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	122.718	142.207
Dönem içindeki değişim	28.456	35.264
Özkaynaklara kaydedilen	21.194	(20.590)
Dönem içinde ödenen	(31.631)	(36.712)
Kur farkı	397	2.549
Dönem sonu bakiyesi	141.134	122.718

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 136.910 TL (31 Aralık 2013 - 115.317 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 25.125 TL'dir (31 Aralık 2013 - 691 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	654.901	767.131
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	82.424	73.790
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	35.877	28.804
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	44.489	41.007
Diğer	155.270	200.893
Toplam	972.961	1.111.625

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	180.211	209.470
Toplam	180.211	209.470

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, bağımsız aktüer şirketinin hazırladığı rapor ile tespit edilen 654.901 TL tutarındaki (31 Aralık 2013 – 767.131 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	112.230	60.046

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.621.901	1.635.549
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.658.083	1.543.740
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(36.182)	91.809
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(967.000)	(868.418)
Banka sosyal sandık karşılığı	654.901	767.131

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide 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 istatistiki verilere 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	190.168	20	178.678	21
Maddi duran varlıklar	138.997	14	304.423	35
Banka plasmanları	570.814	59	339.980	39
Kısa vadeli alacaklar	52.549	6	30.219	3
Diğer	14.472	1	15.118	2
Toplam	967.000	100	868.418	100

ğ. **Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	179.027	30.573
Menkul Sermaye İradı Vergisi	94.719	71.659
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.411	2.000
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	79.811	62.360
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.766	7.122
Diğer	30.592	25.650
Toplam	397.326	199.364

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	239	187
Sosyal sigorta primleri-işveren	280	219
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	11.981	9.751
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	12.397	10.146
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	855	695
İşsizlik sigortası-işveren	1.711	1.392
Diğer	-	-
Toplam	27.463	22.390

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(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 2.439 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2013 - 1.321 TL ertelenmiş vergi borcu).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	6.770.549	-	6.480.981
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.770.549	-	6.480.981

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

2. Ödenmiş sermaye tutarı, 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 2013 - 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	193.539	197.929	(241.315)	123.197
Değerleme farkı	193.539	197.929	(241.315)	(123.197)
Kur farkı ⁽¹⁾	-	-	-	-
Toplam	193.539	197.929	(241.315)	123.197

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisini de içermektedir.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	2.527	64.792
Dönem net karı/(zararı)	167	237
Dağıtılan temettü	(47)	(678)
Değerleme farkları	-	(380)
Azınlık ile yapılan işlemler ⁽²⁾	(2.185)	(33.352)
Diğer ⁽¹⁾	-	(28.092)
Dönem sonu bakiye	462	2.527

(1) Konsolide edilen YKS'nin hisselerinin satışı sonrası konsolidasyondan çıkmasından dolayı oluşan değişimi de içermektedir.

(2) Tasfiye edilen YKYO hisselerinin grup dışı şirketlerden alımı sonrası oluşan değişimi içermektedir.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	25.612.776	21.610.762
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.125.659	6.394.154
Çekler için ödeme taahhütleri	5.981.382	5.385.711
Diğer cayılamaz taahhütler	6.703.313	11.657.414
Toplam	46.423.130	45.048.041

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 84.796 TL (31 Aralık 2013 - 65.880 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 381.510 TL (31 Aralık 2013 - 334.113 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 82.424 TL (31 Aralık 2013 - 73.790 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

- 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	126.982	118.686
Akreditifler	7.859.833	6.710.481
Diğer garanti ve kefaletler	2.774.812	3.611.450
Toplam	10.761.627	10.440.617

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.825.976	1.275.206
Kesin teminat mektupları	27.510.437	18.915.412
Avans teminat mektupları	4.339.852	4.459.399
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.069.847	1.373.468
Diğer teminat mektupları	2.249.100	1.623.814
Toplam	37.995.212	27.647.299

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1.980.658	1.384.229
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	360.254	146.909
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1.620.404	1.237.320
Diğer gayrinakdi krediler	46.776.181	36.703.687
Toplam	48.756.839	38.087.916

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	196.602	1,22	328.672	1,00	149.219	1,15	286.469	1,14
Çiftçilik ve hayvancılık	160.024	1,00	286.518	0,87	120.504	0,93	250.704	1,00
Ormançılık	30.413	0,19	19.070	0,06	23.781	0,18	15.860	0,06
Balıkçılık	6.165	0,04	23.084	0,07	4.934	0,04	19.905	0,08
Sanayi	6.906.723	43,21	15.750.516	48,06	5.435.621	42,14	11.128.192	44,17
Madencilik ve taşocakçılığı	861.448	5,39	1.329.664	4,06	784.397	6,08	823.901	3,27
İmalat sanayi	5.354.725	33,50	12.607.283	38,47	4.052.815	31,42	8.794.606	34,91
Elektrik, gaz, su	690.550	4,32	1.813.569	5,53	598.409	4,64	1.509.685	5,99
İnşaat	4.071.437	25,47	6.709.671	20,47	3.395.001	26,32	6.347.603	25,20
Hizmetler	2.937.242	18,38	6.898.215	21,05	2.791.833	21,64	5.097.488	20,25
Toptan ve perakende ticaret	1.381.946	8,65	2.632.317	8,03	1.171.783	9,08	2.327.424	9,24
Otel ve lokanta hizmetleri	118.296	0,74	303.617	0,93	120.130	0,93	136.859	0,54
Ulaştırma ve haberleşme	363.853	2,28	1.570.946	4,79	332.783	2,58	568.268	2,26
Mali kuruluşlar	340.457	2,13	1.365.876	4,17	722.895	5,60	1.066.851	4,24
Gayrimenkul ve kira. hizm.	248.093	1,55	306.883	0,94	144.743	1,12	419.479	1,67
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	18.842	0,12	3.697	0,01	18.745	0,15	4.124	0,02
Sağlık ve sosyal hizmetler	465.755	2,91	714.879	2,18	280.754	2,18	574.483	2,28
Diğer	1.871.219	11,72	3.086.542	9,42	1.127.284	8,75	2.329.206	9,24
Toplam	15.983.223	100,00	32.773.616	100,00	12.898.958	100,00	25.188.958	100,00

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	15.593.060	22.007.956	320.358	73.838
Aval ve kabul kredileri	-	124.663	-	2.319
Akreditifler	3	7.857.458	-	2.372
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	69.802	2.698.440	-	6.570
Toplam	15.662.865	32.688.517	320.358	85.099

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
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	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	79.350	3.532.100	-	-
Toplam	12.743.694	25.136.309	155.264	52.649

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	4.991.798	2.361.487	506.243	305	7.859.833
Teminat mektupları	32.914.935	310.385	4.114.862	655.030	37.995.212
Kabul kredileri	126.639	343	-	-	126.982
Diğer	702.860	120.775	1.366.233	584.944	2.774.812
Toplam	38.736.232	2.792.990	5.987.338	1.240.279	48.756.839

Önceki Dönem ⁽¹⁾	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
Toplam	19.633.812	7.634.224	9.492.248	1.327.632	38.087.916

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	95.117.720	87.093.268
Vadeli döviz alım satım işlemleri	7.119.997	9.463.616
Swap para alım satım işlemleri	78.505.376	64.982.398
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	9.492.347	12.647.254
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	23.052.540	15.426.976
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	15.959.242	10.566.324
Faiz alım satım opsiyonları	7.093.298	4.860.652
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	9.343.196	2.482.678
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	127.513.456	105.002.922
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.180.422	2.610.975
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	40.767.075	35.017.718
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	41.947.497	37.628.693
Türev işlemler toplamı (A+B)	169.460.953	142.631.615

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla 1.217.430 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2013 - 1.210.160 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 81.056 TL (31 Aralık 2013 – 68.691 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:

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 ⁽¹⁾	4.025.822	262.885	3.244.278	219.177
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	3.787.374	1.737.098	2.901.328	1.305.086
Takipteki alacaklardan alınan faizler	100.029	533	104.305	2.408
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	7.913.225	2.000.516	6.249.911	1.526.671

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	102.265	10	75.974	9.747
Yurt dışı bankalardan	5.047	15.629	3.480	17.087
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	107.312	15.639	79.454	26.834

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2.143	1.235	8.451	2.695
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.215.336	203.432	726.968	377.084
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	239.032	199.986	266.457	158.184
Toplam	1.456.511	404.653	1.001.876	537.963

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4.534	2.824

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	134.228	708.634	94.565	683.336
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	46.169	9.536	36.690	11.975
Yurt dışı bankalara	88.059	699.098	57.875	671.361
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	20	8.125	-	364
Toplam⁽¹⁾	134.248	716.759	94.565	683.700

(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	1.463	1.188

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	242.454	271.428	121.263	148.959
Toplam	242.454	271.428	121.263	148.959

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun			
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	294	9.677	398	135	2.691	-	-	13.195	13.685
Tasarruf mevduatı	1	76.397	1.918.995	85.047	38.918	17.091	-	2.136.449	1.580.452
Resmi mevduat	-	32	2.895	51	45	-	-	3.023	795
Ticari mevduat	44	174.465	854.749	137.599	48.224	8.540	-	1.223.621	808.536
Diğer mevduat	-	10.258	283.170	37.040	114.743	512	-	445.723	351.795
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	339	270.829	3.060.207	259.872	204.621	26.143	-	3.822.011	2.755.263
Yabancı Para									
DTH	3.135	171.952	583.707	43.798	33.526	86.911	-	923.029	776.673
Bankalar mevduatı	87	4.299	4.557	5.415	10.302	1.086	-	25.746	23.076
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	649	1.451	137	231	33	-	2.501	2.665
Toplam	3.222	176.900	589.715	49.350	44.059	88.030	-	951.276	802.414
Genel Toplam	3.561	447.729	3.649.922	309.222	248.680	114.173	-	4.773.287	3.557.677

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	32	3.235
Diğer	9.319	12.008
Toplam	9.351	15.243

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	37.037.115	30.378.541
Sermaye piyasası işlemleri kârı	310.974	630.378
Türev finansal işlemlerden kâr	8.269.427	10.527.461
Kambiyo işlemlerinden kâr	28.456.714	19.220.702
Zarar (-)	(37.273.769)	(29.990.815)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(32.173)	(58.559)
Türev finansal işlemlerden zarar	(9.548.672)	(8.915.394)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(27.692.924)	(21.016.862)
Net kâr/zarar	(236.654)	387.726

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 707.009 TL'dir (31 Aralık 2013 – 2.213.911 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(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	1.321.488	1.158.549
III. Grup kredi ve alacaklar	47.437	33.343
IV. Grup kredi ve alacaklar	130.539	69.695
V. Grup kredi ve alacaklar	1.143.512	1.055.511
Genel karşılık giderleri	467.753	233.042
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	25.256	57.854
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	55.459	31.124
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	565	1.436
Satılmaya hazır finansal varlıklar	54.894	29.688
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	35.360	32.081
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	35.360	32.081
Diğer	33.413	39.471
Toplam	1.938.729	1.552.121

(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.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.710.692	1.456.388
Kıdem tazminatı karşılığı	520	7.652
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	167.712	164.747
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	110.151	80.594
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	566	302
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	4.958	4.586
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.400.631	1.193.135
Faaliyet kiralama giderleri	205.467	172.856
Bakım ve onarım giderleri	83.428	68.083
Reklam ve ilan giderleri	136.166	114.012
Diğer giderler	975.570	838.184
Aktiflerin satışından doğan zararlar	32.400	304
Diğer	718.651	635.638
Toplam	4.146.281	3.543.346

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Vergi öncesi kârın 5.973.300 TL'si (31 Aralık 2013 – 5.066.435 TL) net faiz gelirlerinden, 2.343.015 TL'si (31 Aralık 2013 – 2.136.188 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 4.146.281 TL'dir (31 Aralık 2013 - 3.543.346 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – 1.407.797 TL).

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un 784.504 TL (31 Aralık 2013 – 223.229 TL) cari vergi gideri ve 172.108 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2013 – 406.573 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2013 – 81.785 TL cari vergi gideri bulunmaktadır; ertelenmiş vergi gideri bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.668.578	4.370.776
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	533.716	874.155
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	78.680	(162.568)
Toplam	612.396	711.587

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un 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. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	167	237

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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

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 ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 297.009 TL zarardır (31 Aralık 2013 – 115.117 TL zarar).

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 2014 tarihi itibarıyla tutarı 275 milyon EUR'dur (31 Aralık 2013 - 275 milyon EUR). 215.653 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2013 – 241.119 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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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
Nakit	5.397.292	5.386.164
Kasa ve efektif deposu	1.806.589	1.546.923
Bankalardaki vadesiz depo	3.590.703	3.839.241
Nakde eşdeğer varlıklar	5.083.136	5.446.125
Bankalararası para piyasası	2.922.052	2.768.409
Bankalardaki vadeli depo	2.161.084	2.677.716
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.480.428	10.832.289

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.840.395	5.397.292
Kasa ve efektif deposu	2.281.092	1.806.589
Bankalardaki vadesiz depo	5.559.303	3.590.703
Nakde eşdeğer varlıklar	3.186.301	5.083.136
Bankalararası para piyasası	1.567.096	2.922.052
Bankalardaki vadeli depo	1.619.205	2.161.084
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	11.026.696	10.480.428

b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 20.785.117 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2013 – 17.068.838 TL).

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 314.960 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2013 – 4.784.185 TL tutarındaki azalış) 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 2.992.156 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2013 – 837.563 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla yaklaşık 121.307 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2013 – 836.133 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	88.320	3.769	127.213	450.294	903.056	1.029.707
Dönem sonu bakiyesi	88.339	5.916	47.956	536.763	1.320.617	2.117.169
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4.534	57	5.065	4.100	112.997	10.095

(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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾						
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
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.824	30	9.817	2.348	65.738	13.047

(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	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
Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾⁽²⁾						
Mevduat						
Dönem başı	6.688	15.788	15.480.464	8.646.705	6.544.935	8.339.879
Dönem sonu	121.840	6.688	13.660.682	15.480.464	10.291.156	6.544.935
Mevduat faiz gideri	1.463	1.188	581.190	443.293	304.426	264.308

(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.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 ⁽¹⁾	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
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	442.253	300.627	659.635	432.403
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	150.569	442.253	879.327	659.635
Toplam kâr / zarar	(11.463)	57	(1.830)	12.415	(75.049)	(32.013)
Risken korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(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 "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. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2014 itibarıyla 40.723 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2013 – 43.220 TL).

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler ⁽¹⁾

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	1.002	17.454			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	7.677.632	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın, 19 Ocak 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden; İstanbul Teknik Üniversitesi ARI Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde bilişim ve yazılım alanları başta olmak üzere araştırma, geliştirme ve danışmanlık konularında faaliyet göstermek üzere 5.000.000 tam TL tutarına kadar sermaye ile anonim şirket statüsünde yeni bir şirket kurulmasına, kuruluş sermayesinin tamamının Ana Ortaklık Banka tarafından karşılanmasına, şirket kuruluşuna ilişkin gerekli başvuruların yapılması, yasal izinlerin alınması ve diğer tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 2014 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, 2 Şubat 2015 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:	09370020892007410000000000
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
Gonchamaya 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 1
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 yapıbah 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

