

Hizmette sınır yoktur.

Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç'un aramızdan zamansız ayrılışının tarifsiz üzüntüsünü yaşıyoruz.

Mustafa V. Koç, 32 yıllık çalışma hayatı, 13 yıllık Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanlığı ile bizlere çok büyük, çok başarılı, gurur duyulacak bir miras bıraktı.

Yönetim Kurulu Başkanlığı döneminde, tarihimizin rekor yatırımları kararlılıkla gerçekleştirildi. Başarılı satın almalarla Topluluğumuzun yurt içindeki lider konumu güçlendirildi. Bayrağımız yeni ülkelere taşınarak, uluslararası faaliyetlerimiz yaygınlaştırıldı. Gerçekleştirilen büyük ölçekli ihracat projeleri ile hem Topluluğumuzun hem de Ülkemizin yurt dışı gelirleri önemli artış gösterdi. Küresel vizyonu ile liderlik ettiği Topluluğumuzu dünyanın önde gelen şirketleri arasına taşıyan Mustafa V. Koç, Koç Holding'in Fortune 500 listesindeki yegâne Türk şirketi olması gururunu yaşattı.

Mustafa V. Koç hayatı boyunca Topluluğumuzun kurucusu merhum Vehbi Koç'un "Ülkem varsa ben de varım" ilkesine bağlı kalarak yaşadı. İş dünyasında önemli projeleri hayata geçiren bir lider olmanın ötesinde, Ülkemizin toplumsal kalkınmasına hizmet etmek için inançla sahiplendiği büyük sosyal sorumluluk projelerine öncülük etti.

Vizyonu, hayırseverliği, liderliği ve en önemlisi insani değerleri ile silinmeyecek izler bırakan Mustafa V. Koç, Ülkemizin geleceğine her zaman yürekten inandı. Hakiki bir halk adamıydı. Çalışanlarına güç veren ve destekleyen bir lider olmasının yanı sıra, küresel bakış açısı, kararlılığı, değerleri ve iş etiği ile de ilham kaynağı oldu.

Bundan sonra, onun görüşleri, geniş bakış açısı ve getirdiği dinamizm ile, biz de Koç Holding'i milletlerarası bir yapıdan, global bir dünya şirketine taşıyacağız...

Tekrar saygı, rahmet ve şükranla anıyoruz.

KOÇ TOPLULUĞU



İçindekiler

Bölüm I : Sunuş

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	4
Olağan Genel Kurul Gündemi, Kâr Dağıtım Politikası, 2015 Yılı Kârına İlişkin Not	6
2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	7
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	8
CEO'nun Mesajı	9
Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler	10
Tarihçe	11
İlk Bakışta Yapı Kredi, Ortaklık Yapısı	12
Sektör Konumu	13
Özet Finansal Bilgiler	14
Strateji Değerlendirmesi	15
2015 Yılında Alınan Ödüller	16
Bankacılık Faaliyetleri	17

Bölüm II : Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu	40
Üst Yönetim	43
Yönetim Kurulu ve Komiteler	46
Yönetim Kurulu Raporu	48
İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar	49
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	50
Risk Grubuyla Yapılan İşlemler, Bağlı Şirket Raporu	60
Bağımsızlık Beyanları	61
Sorumluluk Beyanı	62

Bölüm III : Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	64
Risk Yönetimi Politikaları	65
2015 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	67
Kredi Derecelendirme Notları	68
31 Aralık 2015 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	69
31 Aralık 2015 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	181
Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri	299



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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiştir bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ("konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar") tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın 2 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdürmeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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



Bölüm I
Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi

31 Mart 2016 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması,
2. 2015 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablo ve Bağımsız Denetim Rapor Özeti'nin okunması ve 2015 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 2015 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2020 yılı sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi ile "Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Murahhas Üyeler'in ve Komite Üyeleri'nin Ücretleri" başlıklı 14. maddesinin değişikliği hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
7. Kurumsal Yönetim İlkeleri 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 yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
9. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan, 2015 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 2015 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve 2016 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 Yöneticiler'e 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 2015 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
13. Dilek ve görüşler.

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 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.

2015 Yılı Kârına İlişkin Not

1.860.545.261,33 TL konsolide olmayan net dönem kârından 93.027.263,07 TL genel kanuni yedek akçe, 2.619.743,96 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 1.764.898.254,30 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2015 yılı kâr dağıtım tablosu, raporun 7. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2015 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	751.512.161,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3	Dönem Kârı	2.389.488.158,33
4	Ödenecek Vergiler (-)	528.942.897,00
5	Net Dönem Kârı (=)	1.860.545.261,33
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	93.027.263,07
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.767.517.998,26
9	Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10	Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
	-Nakit	0
	-Bedelsiz	0
	- Toplam	0
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	0
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0
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.)	2.619.743,96
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.764.898.254,30
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)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

21 OCAK 2016'DA KAYBETTİĞİMİZ YÖNETİM KURULU BAŞKANIMIZI SON DEĞERLENDİRMESİYLE SAYGI, RAHMET VE ŞÜKRANLA ANIYORUZ

Değerli Hissedarlarımız,

Türkiye bankacılık sektörü 2015 yılında, hem dünyada hem de Türkiye'de yaşanan gelişmelerden dolayı değişken bir ortamda faaliyet göstermiştir. Ülke içinde, Haziran ayında gerçekleştirilen genel seçimler sonrasında belirsizlikler devam etse de Kasım ayında yapılan erken seçim sonucunda hükümetin kurulmasıyla, faaliyet ortamındaki belirsizlik bir nebze azalmıştır. Küresel anlamda ise, Amerika Merkez Bankası'nın faiz artırımının zamanlaması ve ölçeği, Avrupa Merkez Bankası'nın politikası, Çin'in ekonomik büyümesindeki yavaşlama ve jeopolitik riskler öne çıkmıştır.

Bankacılık sektöründe krediler 2015 yılında %21 artarak 1.427 milyar TL'ye ulaşırken, toplam mevduat ise %19 büyüyerek 1.245 milyar TL seviyesine gelmiştir. Sektörün takipteki krediler oranı %3 olurken, aktif kalitesi sağlamlığını korumuştur.

Toplam aktif büyüklüğü ile sektörün en büyük dördüncü özel bankası olan Yapı Kredi, 2015 yılında da, Büyüme Odaklı Yatırım stratejisini uygulamayı sürdürmüştü ve bu stratejinin olumlu sonuçlarını alarak sürdürülebilir ve sağlıklı büyümesine devam etmiştir. Banka, bu strateji çerçevesinde, müşteri odaklı bankacılık anlayışı ile müşteri tabanını büyütürken ve dağıtım kanallarını güçlendirerek hem toplam kredilerde hem toplam mevduatta pazar payını artırmıştır. "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışı ile hareket eden Yapı Kredi, 2015 yılında da Türkiye ekonomisinin finansmanına katkıda bulunmaya devam etmiştir.

Öte yandan 2015 yılında, sürdürülebilirlik konusu Yapı Kredi'nin gündeminde önemli bir madde olmaya devam etmiştir. Yapı Kredi çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sergilediği başarılı performans sayesinde, Ethical Investment Research Services (EIRIS) işbirliğiyle Borsa İstanbul tarafından geliştirilen BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 kuruluşun biri olmaya devam etmiştir.

Ayrıca Yapı Kredi, kurumsal yönetim konusuna olan bağlılığını daha da artırarak Sermaye Piyasası Kurulu'nun belirlediği ilkelere dayalı olarak verilen kurumsal yönetim notunu, 2014 yılındaki 9,25 seviyesinden 9,34 seviyesine yükseltmiştir.

2015 yılında, Yapı Kredi'nin başarılı performansı ulusal ve uluslararası 30'a yakın önemli ödül ile taçlandırılmıştır. Daha önceki yıllarda olduğu gibi, 2015 yılında da Yapı Kredi, Capital dergisinin "En Beğenilen Şirketler" listesinin üst sıralarında yer alarak, Türkiye'de "En Beğenilen Üç Banka"dan biri olmuştur. Buna ek olarak, Yapı Kredi tarafından finanse edilen üç büyük ölçekli proje, "Finans Oscar'ları" olarak bilinen 2015 yılı Bonds&Loans Ödülleri'nde dört ödüle layık görülmüştür. Dijital bankacılık alanında ise Banka, dünyanın en saygın iş dünyası ödülleri olan "Stevie Ödülleri"nde "En İyi Mobil Uygulamalar" ve "Web Sitesi" kategorilerinde toplam 4 ödüle layık görülmüştür. Diğer yandan Yapı Kredi, etik ilkelere ve değerlere olan bağlılığıyla Türkiye'nin en prestijli ödülleri olan Etika'yı üst üste üçüncü kez kazanmıştır.

Bu vesileyle, Yapı Kredi'nin başarılarla ilerlediği bu yolda desteklerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve bizlere sonsuz güvenen siz değerli hissedarlarımıza, özverili çalışmalarından dolayı ise tüm çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Mustafa V. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

CEO'nun Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2016 yılının ilk günlerinde bizleri derinden sarsan, çok üzücü bir olay yaşadık. Koç Holding'in ve Yapı Kredi'nin Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Mustafa V. Koç'u ani bir şekilde ebediyete uğurladık. Sayın Koç, ileri görüşlülüğü, vizyonu ve kişiliğiyle kendisini ülkemize hizmet etmeye adanmış çok değerli bir liderdi. Beklenmedik vefatı iş dünyası, ülkemiz ve hatta dünya için çok büyük bir kayıp oldu. Sayın Mustafa V. Koç'u her zaman şükran ve minnetle anacağız, kendisini çok özleyeceğiz.

Yapı Kredi, 2015 yılında hem ülke içinde hem dünyada yaşanan gelişmelerden kaynaklanan zorlu faaliyet ortamına rağmen, Büyüme Odaklı Yatırım stratejisini uygulamaya devam etmiştir. Bu çerçevede hedeflerine yönelik başarılı adımlar atarak sağlam bir ticari performans sergilemiştir.

Yapı Kredi, son iki yılda müşteri memnuniyetini daha da artırmak ve sağlıklı büyümek adına hizmet ağını ve altyapısını güçlendirmeyi sürdürmüştür. Banka, gerçekleştirdiği 77 yeni şube açılışı, yaklaşık 1.300 yeni ATM ve 2.661 kişilik çalışan artışı ile 2015 sonu itibarıyla büyüme odaklı yatırımlarının çoğunu tamamlamıştır. Bu çalışmaların neticesinde Yapı Kredi, yılı 1.000 şubelik güçlü şube ağı, 19.345 çalışanı ve 4.332 ATM ile tamamlamıştır. Aynı zamanda, faaliyet ortamı ve müşteri ihtiyaçlarındaki sürekli değişimin bir sonucu olarak, dijital kanalların, özellikle de mobil bankacılığın geliştirilmesi ve zenginleştirilmesi 2015 yılında da Banka'nın temel öncelik alanları arasında yer almıştır. Bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, son iki yıl içinde dijital bankacılıkta aktif müşteri sayısını 2,6 milyona yükselterek bu alanda %80 seviyesinde bir büyümeye imza atmıştır. Ayrıca dijital bankacılıktaki güçlü konumununun altını çizerek, internet bankacılığı ve mobil bankacılık alanlarındaki pazar payını son iki yılda 330 ve 147 baz puan artırarak sırasıyla %14,9 ve %12,4'e yükseltmiştir.

Ana odağı 1944'ten beri müşteri odaklı bankacılık olan Yapı Kredi, büyüme stratejisinin ilk aşamasında müşteri tabanını genişletmeyi, pazar payı artışlarıyla sektördeki konumunu güçlendirmeyi ve böylece sektöre kıyasla gelir artışını hızlandırmayı amaçlamıştır. 2015 yılı, Banka'nın tüm bu hedeflerdeki başarısının ispatı niteliğinde bir yıl olmuştur.

2014 yılından bu yana Banka, müşteri kazanımında büyük bir ivme yakalamıştır. Yapı Kredi bu iki yıllık süre içinde net olarak toplam 1,2 milyon yeni müşteri kazanmıştır. 2015 sonu itibarıyla, Yapı Kredi yenilikçi ve müşteri ihtiyaçlarına özel ürünlerini, 11 milyon'u aktif olmak üzere toplam 21,3 milyon müşteriye ulaştırmaktadır.

Kazanılan yeni müşterilerin, büyüme odaklı yatırımların ve altyapıdaki iyileştirmelerin de desteğiyle Yapı Kredi sektördeki konumunu önemli ölçüde güçlendirmiştir. Yapı Kredi, özel bankalar arasındaki pazar payını geçtiğimiz iki yılda nakdi kredilerde 178, mevduatta ise 156 baz puan artırmıştır.

Yapı Kredi'nin nakdi kredilerinin toplam aktifler içindeki payı sektör ortalamasının en yüksek seviyelerinden biri olan %65 olarak gerçekleşmiştir. Yıl içinde, Yapı Kredi'nin nakdi kredileri %21 oranında artarak 152,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Nakdi ve gayri-nakdi kredileri içeren toplam kredi hacmi ise yıllık %21 oranında bir artışla 210,1 milyar TL'ye çıkmıştır. Banka'nın kredi büyümesi özellikle bireysel ve KOBİ bankacılığındaki büyümeden kaynaklanırken, kartlı ödeme sistemleri alanındaki 27 yıllık liderliği de pekiştirilmiştir. Diğer yandan, mevduat ise %21 oranında artarak 130 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aynı zamanda Yapı Kredi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine de büyük önem vermeye devam etmiştir. Bu doğrultuda, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal araçlar vasıtasıyla 4,6 milyar ABD Doları değerinde kaynak sağlanmıştır. Banka'nın bu işlemlerdeki başarısı, güçlü finansal yapısını ve itibarını da uluslararası arenada bir kez daha kanıtlamıştır.

Yapı Kredi, 2015 sonu itibarıyla toplam gelirlere özel bankalardaki %12'lik büyümeye kıyasla %17 artış gerçekleştirerek üstün bir performans sağlamıştır. Böylelikle Banka'nın net kârı 1.909 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2015 yılının sonunda, sermaye yeterlilik oranı ise %13,8 olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılında Yapı Kredi, büyüme odaklı yatırımlarının büyük kısmının tamamlanmasıyla, stratejisinin ikinci aşamasına geçmektedir. Müşteri memnuniyetine ve yeni müşteri kazanımına odaklanmayı sürdüren Banka, aynı zamanda kârlılığını da artırmayı hedeflemektedir. Güçlü likidite, sermaye yapısı ve aktif kalitesi Banka'nın temel öncelikleri olmaya devam edecektir.

Bu vesileyle, Büyüme Odaklı Yatırım stratejimiz doğrultusunda ilerlerken sadık müşterilerimize, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Faik Açıkalın
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: Temel bankacılık faaliyetlerine odaklanma, katma değer yaratan alan ve ürünlerde büyüme, ticari verimlilikte devamlı iyileşme 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 likidite, 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 uyarak, anlaşılır bir biçimde ve zamanında paylaşır, bu bilgileri ulaşılabılır 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

2015: Büyüme Odaklı Yatırım Stratejisi'ne Devam

- Hizmet ağındaki genişlemenin sürdürülmesi ve dijital bankacılığa odaklanılması
- Yenilikçiliğe ve müşteri kazanımına odaklanılması
- Kredi ve mevduatta dengeli büyüme
- Etkin kredi dağılımı sayesinde güçlü gelir yaratımı

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. 2015 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi **235,3 milyar TL toplam aktif büyüklüğü** ile **Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankasıdır**. Müşteri odaklı yaklaşımı ile daima **Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya çalışan Yapı Kredi**, 2015 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredilerini %21 artırarak 210,1 milyar TL'ye taşımış, özel bankalar arasındaki sıralamada üçüncü en büyük banka konumunu korumuştur.

Yapı Kredi, geniş coğrafi dağılımı ve çok kanallı hizmet ağı ile **11,0 milyon aktif (21,3 milyon toplam) müşterisine** hizmet vermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan **1.000 şube** ve **19.345 çalışanı** sahiptir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri **4.332 ATM**, yenilikçi **internet bankacılığı**, öncü **mobil bankacılığı**, **4 çağrı merkezi** ve **yaklaşık 620 bin POS terminalini** içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %85'i 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 faktoring alanlarında faaliyet gösteren **yurt içi iştirakleri** ile Hollanda, Rusya, Malta 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 91 bin'i aşkın çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu'nun cirosu Türkiye'nin millî gelirinin %8'ini, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %9'unu oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan **UniCredit Grubu**, Avrupa bankacılık sisteminde önemli bir yere sahip İtalya merkezli finansal bir kurumdur. Grubun 17 ülkede toplam 7.934 şubesi ve 144 bin çalışanı bulunmaktadır.

Ortağın Unvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.555.712.396,07	81,80
Diğer Ortaklar ⁽¹⁾	791.338.887,93	18,20
Toplam	4.347.051.284,00	100,00

(1) Banka pay sahiplerinden Dodge & Cox International Stock Fund tarafından 16 Şubat 2015 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılan açıklamada; söz konusu şirketin Banka'nın sermayesinde sahip olduğu doğrudan pay oranının, yapılan pay satış işlemi sonucunda %5'in altına düşerek %4,84'e inmiş olduğu öğrenilmiş olup, bu hususa Türk Ticaret Kanunu'nun 198. maddesi kapsamında faaliyet raporumuzda yer verilmektedir

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama	Pazar Payı Artışı (sektöre kıyasla) 2015-2013	Pazar Payı Artışı (özel bankalara kıyasla) 2015-2013
Toplam Banka				
Toplam Krediler (Nakdi + Gayrinakdi)	%11,0	4	83 bp	196 bp
Nakdi Krediler	%10,3	4	79 bp	178 bp
Türk Lirası Nakdi Krediler	%10,1	4	87 bp	172 bp
Yabancı Para Nakdi Krediler	%10,7	3	52 bp	198 bp
Mevduat	%10,2	5	112 bp	156 bp
Türk Lirası Mevduat	%9,6	6	201 bp	352 bp
Yabancı Para Mevduat	%10,9	5	-43 bp	-84 bp
Dağıtım Ağı				
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%9,1	4	113 bp	180 bp
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,9	3	32 bp	87 bp
ATM Sayısı	%9,0	4	183 bp	538 bp
İnternet Bankacılığı	%14,9	-	335 bp	-
Mobil Bankacılık	%12,4	-	152 bp	-
Perakende Bankacılık				
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%21,2	1	59 bp	117 bp
Kredi Kartı Cirosu	%19,5	1	182 bp	239 bp
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%33,4	1	26 bp	89 bp
POS Cirosu	%20,9	1	165 bp	220 bp
Kredi Kartı Sayısı	%18,1	1	28 bp	59 bp
Tüketici Kredileri	%10,0	5	231 bp	349 bp
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%10,7	5	432 bp	609 bp
Konut Kredisi	%9,3	6	43 bp	132 bp
Taahhüt Kredisi	%7,4	8	-656 bp	-725 bp
Taksitli Ticari Krediler	%6,7	6	21 bp	56 bp
Kurumsal ve Ticari Bankacılık				
Kurumsal Krediler	%9,4	5	75 bp	176 bp
Gayrinakdi Krediler	%13,5	2	99 bp	265 bp
Leasing İşlem Hacmi	%20,3	1	588 bp	-
Faktoring Cirosu	%17,6	1	67 bp	-
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%11,9	1	80 bp	-
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi				
Yatırım Fonları	%17,5	2	-69 bp	-
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,2	2	27 bp	-

(1) Banka çalışan sayısı: 18.262; Banka şube sayısı: 1.000

Notlar:

bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir

Hesaplamalar 31 Aralık 2015 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2015 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır

İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık pazar payları müşteri sayısı üzerinden hesaplanmaktadır

Özet Finansal Bilgiler

	2014	2015	Değişim
Hacimler			
Aktifler (milyar TL)	195.0	235.3	%21
Nakdi + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	174.3	210.1	%21
Nakdi Krediler (milyar TL)	125.5	152.5	%21
Mevduat (milyar TL)	107.6	130.0	%21
Kârlılık			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	8,754	10,263	%17
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	4,146	5,077	%22
Net Kâr (milyon TL)	2,056	1,909	-%7
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹⁾	%12,0	%9,7	-231 bp
Aktif Kârlılığı	%1,1	%0,8	-24 bp
Gider/Gelir Oranı	%47	%49	210 bp
Likidite ve Sermaye			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%15,0	%13,8	-122 bp
Banka Ana Sermaye Oranı	%10,9	%10,3	-65 bp
Banka Kaldıraç Oranı ⁽²⁾	8,0x	8,5x	+0,5x
Banka Kredi/(Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%112	%114	171 bp
Aktif Kalitesi			
Takipteki Krediler Oranı	%3,4	%3,9	53 bp
Toplam Karşılık Oranı ⁽³⁾	%113	%116	328 bp
Risk Maliyeti ⁽⁴⁾	%1,17	%1,47	30 bp

(1) Banka'nın yıllık kârının ortalama özkaynak toplamına oranı. Ortalama özkaynak toplamı, 2006 yılında Koçbank ile Yapı Kredi birleşmesi sonucu oluşan 979 milyon TL şerefiye çıkartılarak hesaplanmaktadır

(2) Özkaynak hariç toplam yükümlülüklerin özkaynak toplamına oranı

(3) Özel ve genel karşılıklar dahil edilmiştir

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

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

Strateji Değerlendirmesi

2013 - 2015

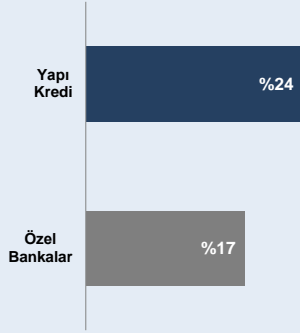
Yapı Kredi Büyüme Odaklı Yatırım stratejisinin ilk aşamasında, müşteri tabanını genişletmiş, hacim artışlarıyla sektördeki konumunu güçlendirmiş ve böylece rakiplerine göre gelir artışını hızlandırmıştır

+77 yeni şube → 1.000
+2.661 yeni çalışan → 19.345
+1.299 yeni ATM → 4.332
+%80 ↑ dijital müşteri sayısı → 2,6 mln

Son 2 yılda
+1,2 milyon
yeni müşteri

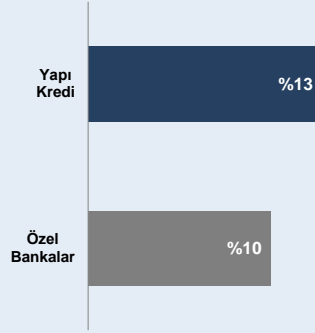
Bilanço

Kredi Büyümesi
(2 yıllık bileşik büyüme)



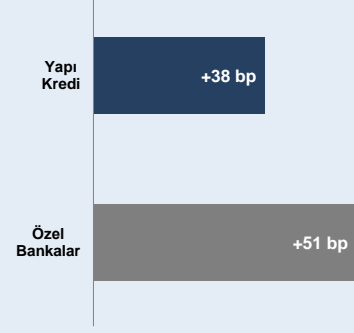
Gelir Tablosu

Gelir Büyümesi
(2 yıllık bileşik büyüme)

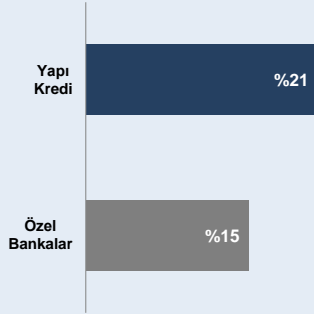


Temel Göstergeler

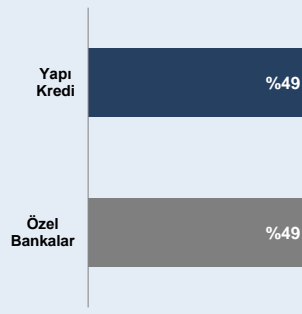
Takipteki Krediler Oranı
(2013-2015 Δ)



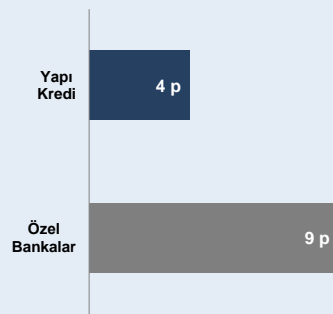
Mevduat Büyümesi
(2 Yıllık bileşik büyüme)



Gider/Gelir Oranı



Krediler / (Mevduat + TL Tahviller)
(2013-2015 Δ)



2016+

Yapı Kredi büyüme stratejisinin ikinci aşamasında, son iki yıldır yapmış olduğu yatırımların sonuçlarını alıp müşteri tabanını genişletmeyi sürdürürken, sektördeki konumunu koruyarak disiplinli maliyet yönetimi ve gelir artışına odaklanacaktır

- Sektör büyümesine paralel hacim büyümesi
- Şube ağının dijital strateji eşliğinde optimize edilmesi
- Gelirlerin müşteri kazanımıyla desteklenmesi
- Net faiz marjının kredilerdeki etkili fiyatlama ile desteklenmesi
- Muhafazakar risk yaklaşımıyla takipteki krediler oranında hafif artış
- Sermaye ve likiditenin rahat seviyelerde korunması

Notlar:

- (1) Hesaplamalar 31 Aralık 2015 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2015 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır.
- (2) bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir

2015 Yılında Alınan Ödüller

Genel Bankacılık

Ruban d'Honneur - Müşteri Odaklılık Ödülü
ETIKA Türkiye Etik Ödülleri
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı

European Business Awards
EDMER
World Finance
Global Financial Market Review

Bankacılık Ürünleri

World Alışveriş Asistanı - En İnovatif Ürün
Visa Kredi Kartı ve Ticari Kart Alışveriş Hacminde Lider Banka
Play Card Sponsorluk Projeleri - Medya ve Dijital'de 3 Ödül
Nakit Yönetiminde Türkiye'nin En İyi Bankası
En İyi Dış Ticaret Finansmanı Sağlayıcısı

Visa Europe
Visa Europe
Kristal Elma Ödülleri
Euro Money
Euro Money

Alternatif Dağıtım Kanalları

Bankacılık ve Finans Kategorisinde En İyi Web Sitesi
İnternet Bankacılığı Kategorisinde İkincilik
Mobil Web Sitesi Kategorisinde Üçüncülük
Yapı Kredi Mobil Bankacılık Uygulaması Altın Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Altın Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Finansal Hizmetler Bronz Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Arayüz Tasarımı Bronz Stevie Ödülü
En İyi Motivasyon Uygulaması
10 Yılın En Çok Ödül Alan Firması
10 Yılda En Çok Ödül Alan Banka
Kalite Ligi Birinciliği
Yapı Kredi Websitesi Üstün Başarı Ödülü

Altın Örümcek
Altın Örümcek
Altın Örümcek
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
Telephone Doctor Türkiye
İnteraktif Medya Ödülleri

İnsan Kaynakları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi

İnsana Saygı Ödülü
En Çok Başvuru Alan Firma Ödülü
Heroes Club - En İyi Tasarımlı İlan Ödülü
Yapı Kredi Bankacılık Akademisi - Eğitim ve Gelişim Alanında En İyi Kurum Uygulamada Mükemmellik Mansiyonu

Kariyer.net
Kariyer.net
Kariyer.net
Association for Talent Development
Association for Talent Development

İştirakler

Yapı Kredi Bank Azerbajjan - Azerbaycan'ın En İyi Perakende Bankası
Yapı Kredi Bank Azerbajjan - Azerbaycan'ın En İyi İnternet Bankacılığı Ürünü
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Markası
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi
Yapı Kredi Portföy - Yılın Portföy Yönetim Şirketi
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi
Yapı Kredi Portföy - En İyi Portföy Yönetim Şirketi
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi

Global Banking and Finance Review
Global Banking and Finance Review
EMEA Finance Magazine
Global Brands Magazine
Global Banking and Finance Review
Business Worldwide Magazine
Global Finance Magazine
Global Investor Magazine
International Finance Magazine

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 İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %56	Krediler: %50	Mevduat: %35
---------------	---------------	--------------

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

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

Banka'nın İşkolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %33	Krediler: %50	Mevduat: %41
---------------	---------------	--------------

İştirakler

Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Netherland
Yapı Kredi Moscow
Yapı Kredi Azerbaidjan
Yapı Kredi Malta

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

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

Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler: %3	Krediler: %0,1	Mevduat: %24
--------------	----------------	--------------

İştirakler

Yapı Kredi Portöy Yönetimi
Yapı Kredi Yatırım

Notlar:
Toplam gelirler içinde perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık ve varlık yönetimi gelirlerinden geriye kalan %8 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, Yapı Kredi Teknoloji ile Allianz Yaşam ve Emeklilik'i kapsamaktadır

Perakende Bankacılık: Kartlı Ödeme Sistemleri

Profil		
Kredi Kartı Adedi	10,5 milyon	
Banka Kartı Adedi	8,6 milyon	
Müşteri Adedi	5,9 milyon	
POS Terminali	619 bin	
Sektör Konumu		
	Pazar Payı	Sıralama
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%21,2	1
Kredi Kartı Ciro su	%19,5	1
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%33,4	1
POS Ciro su	%20,9	1
Kredi Kartı Sayısı	%18,1	1
Ödüller		
Visa Kredi Kartı ve Ticari Kart Alışveriş Hacminde Lider Banka	Visa Europe	
World Alışveriş Asistanı - En İnovatif Ürün	Visa Europe	
Play Card Sponsorluk Projeleri - Medya ve Dijital'de 3 Ödül	Kristal Elma 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, ana kredi kartı markası olan World ile kartlı ödeme sistemlerinde sektör lideridir. Banka, bu lider konumunu, daima müşteri beklentilerinin ötesine geçerek ve kartlı ödeme sistemlerinde yenilikler açısından sektöre öncülük ederek her sene daha da pekiştirmektedir. 2015 senesinde Banka, yenilikçi yaklaşımına devam etmiş ve 10,5 milyon kredi kartıyla sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2015 Nilson Raporu'na göre Kıta Avrupası'ndaki (Birleşik Krallık hariç) liderliğini sürdürürken, bu yıl da Avrupa'nın yedinci en büyük kredi kartı programı olarak konumunu korumuştur. Dünya sıralamasında ise Yapı Kredi, 48. sırada yer almaktadır.

Yapı Kredi 2015 yılını, yasal düzenlemelerin baskısına 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, çapraz satış ve maliyet azaltımına odaklanmış ve aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirilmesindeki disiplinli yaklaşımını da korumuştur. Yeni yasal düzenlemelerin kredi kartları iş kolunun kârlılığı üzerinde yarattığı etkiler sebebiyle Yapı Kredi, iş modelinde uzun vadeli sürdürülebilirlik sağlayacak düzenlemelere odaklanmayı sürdürmüştür.

2015 yılında Yapı Kredi, 19,9 milyar TL kredi kartı alacak bakiyesi, 105,8 milyar TL kredi kartı ciro su ve 114,5 milyar TL POS ciro su ile lider konumunu sürdürmüştür.

Banka ayrıca 2015 yıl sonu itibarıyla 5,3 milyar TL ticari kredi kartı alacak bakiyesi ile bu alandaki liderliğini de korumuştur. Yapı Kredi, küçük ve orta büyüklükteki işletme (KOBİ) segmentinin sunduğu güçlü büyüme potansiyeli sebebiyle 2015 yılında bu segmentteki ticari kredi kartı penetrasyonunu artırmayı hedefleyen yeni girişimler başlatmıştır. Buna ek olarak, Yapı Kredi banka kartı POS cirosunda da sektör ortalamasının üzerinde bir performans kaydederek hacmini %51 artırmıştır.

Daima yenilikçi bir yaklaşım

2015 yılında Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla birçok yenilikçi projeye imza atmıştır:

- Yapı Kredi, kredi kartları alanında büyümeyi ve kârlılığı etkin bir şekilde yönetmek için müşteri memnuniyetine ve mevcut müşterilerin korunmasına yoğunlaşmıştır
- Kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını daha iyi tanımak ve böylelikle kişiye özel daha etkin teklifler üretmek için yeni yaklaşımları hayata geçirmiştir
- Banka'nın diğer iş kolları ile sinerji yaratılarak bireysel ve ticari müşterilerin doğru ürün ve ürün özelliklerinden faydalanması sağlanmıştır
- Müşterilerin yaptıkları işlem sonrasında internet bankacılığı üzerinden harcamalarını taksitlendirmelerine veya taksit ertelemelerine olanak sağlayan işlem sonrası taksitlendirme ve taksit erteleme özellikleri geliştirilmiştir. Ayrıca, müşterilere işlem sonrasında SMS göndererek harcamalarını taksitlendirme seçeneği de sunulmuştur
- Mevcut Yapı Kredi müşterilerine internet bankacılığı üzerinden kart satışlarının artırılmasıyla müşteri memnuniyeti iyileştirilirken, hizmet maliyeti düşürülmüştür
- Sürdürülebilirlik, verimlilik ve doğaya odaklı çalışmalarımız kapsamında, müşterilerin e-hesap özeti tercih etmesi yönünde önemli bir ivme sağlanmış olup, maliyetler etkin şekilde yönetilmiştir
- Worldcard kampanyalarının yer aldığı, kullanıcıların kampanyalarla ilgili lokasyon bazlı bildirimler aldığı, ayrıca güncel alışveriş işlemleri, limit durumu ve birikmiş puanlar gibi kredi kartına ilişkin bilgilerin verildiği Yapı Kredi Cüzdan mobil uygulaması hizmete girmiştir. Sektörün öncü bankası olma misyonu ile Yapı Kredi Cüzdan'a mobil ödeme özelliği kazandırılmış, alışverişlerin cep telefonu üzerinden hızlı ve güvenli bir şekilde yapılması sağlanmıştır
- Daha iyi bir müşteri deneyimi için banka kartı altyapısında kapsamlı iyileştirmeler yapılmıştır

Öncü üye işyeri ağı

Yapı Kredi üye işyeri ağını, yenilikçi ve piyasaya yön veren ödeme araçları, platformlar ve hizmetler sunarak koordine etmektedir. Banka'nın bu alandaki müşteri tabanı, mikro ölçekli özel şirketlerden büyük küresel markalara kadar pek çok şirketi kapsayan 470 bin üye işyerinden oluşmaktadır. Yapı Kredi, müşteri memnuniyetini daha da artırmak amacıyla, dijital bankacılıktaki gücünden ve büyüklüğünden yararlanarak, gelişmiş ürün portföyünü ve satış kanallarını etkin bir şekilde kullanmaktadır.

2015 yılında Yapı Kredi, dalgalı faaliyet ortamında faaliyetlerini, farklı müşteri segmentlerine kişiselleştirilmiş hizmetler sunmayı da içeren dinamik girişimlere odaklanarak yönetmiştir:

- Her kademe, hem çalışanlar hem müşteriler için dijitalizasyona öncelik verilmiştir
 - Çalışanlar arasında dijital farkındalık ile kesintisiz işlem ve otomasyon kullanımı artırılmıştır. Bu kapsamda, bilişim teknolojileri altyapısı ve müşteri ilişkileri yönetimi sistemleri arasında entegrasyon sağlanarak üye işyeri süreci basitleştirilmiş, ayrıca tabletlerle mobilite entegrasyonu sayesinde hizmet hızı artmıştır
 - Sanal POS hizmetlerinin kapsamı e-ticaret yapan mikro üye işyerlerini de kapsayacak şekilde genişletilerek, e-ticaret iş hacmi artırılmıştır
- Belirli sektörlerin gereksinimlerine cevap verebilmek adına sektöre özel fiyatlandırma ile üye işyeri kazanımı desteklenmiştir. Ek olarak, düşük hacimli ancak yüksek değerli üye işyerlerine öncelik verilmiştir. Üye işyerlerinin, belirli bir ciroya kadar sabit aylık bir ücret ödemelerine olanak veren ve ücret muafiyeti sağlayan Komisyonuz POS, müşteriler tarafından olumlu karşılanmıştır. 2013 ve 2014'te başlatılan toplam beş farklı Komisyonuz POS teklifine, 2015 yılında taksit seçeneği üç yeni teklif daha eklenmiştir
- Daha etkin performans izleme amacıyla veri kalitesi artırılmıştır. Bu alanda yapılan iyileştirmeler sayesinde Banka, faiz oranlarındaki dalgalanmalara karşı üye işyeri fiyatlarını etkin bir biçimde kontrol edebilmiştir
- Kredi kartı satışlarına da destek olan güçlü "Direkt Satış" ekibinin üye işyeri kazanımı alanında da çalışmalarına başlaması sayesinde, satış kanalları geliştirilmiştir
- Yasal düzenlemelerdeki değişiklikler uyarınca, Yapı Kredi bankacılık uygulaması, yazarkasa POS cihazlarına uygun hale getirilmiştir. Böylelikle Yapı Kredi, sektörde standart POS terminallerinden yeni nesil yazarkasa POS cihazlarına geçişe öncülük etmiştir
- Yeni bir müşteri portföyü oluşturmak amacıyla yazarkasa POS üreticileriyle, yazarkasa POS kazanım kampanyaları düzenlenmiştir

Bu gelişmeler sayesinde Yapı Kredi, 2015 yılını toplam 115 milyon TL POS cirosu ile kapatmış, yaklaşık 620 bin POS terminali ile POS sayısında yeniden lider konuma yükselmiştir.

Geleceğe Bakış

- POS cirosunun artırılması ve üye işyeri ödeme altyapısının geliştirilmesi
- Müşteri kazanımını daha da hızlandırmak amacıyla mevcut kart dağıtım kanallarının geliştirilmesi
- Özel kampanyalar ve geliştirilmiş ürün özellikleriyle banka kartı kullanımının teşvik edilmesi
- Basılı malzemeye bağımlılığı azaltarak operasyonel maliyetlerin optimize edilmesi

Perakende Bankacılık: Bireysel ve Platinum Bankacılık

Profil

Müşteri Adedi	9,8 milyon
Şube Adedi	915
Portföy Yönetmeni	1,854

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Tüketici Kredileri	%10,0	5
Bireysel İhtiyaç Kredileri	%10,7	5
Konut Kredileri	%9,3	6
Taahhüt Kredileri	%7,4	8

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, Kiralılı Kasa, Mevduat (Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat), Hurda Altın Toplama, Çalışan Hesap, Bireysel Emeklilik, Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Kartopu, İlk Param

Değer yaratan hızlı büyüme

Yapı Kredi, Perakende Bankacılık alanında, finansal varlığı 500 bin TL'ye kadar olan müşterilere geniş yelpazede değer yaratan ürün ve hizmetler sunmaktadır. Perakende Bankacılık, Bireysel (finansal varlığı 50 bin TL'ye kadar olan müşterilere yönelik) ve Platinum (finansal varlığı 50 bin-500 bin TL arasında olan müşterilere yönelik) bankacılık alt birimlerine ayrılmıştır. Ayrıca Yapı Kredi, tüm sigortacılık faaliyetlerini bireysel bankacılık altında özel bir Bankasürans birimi üzerinden gerçekleştirmektedir.

Perakende Bankacılık, Yapı Kredi'nin müşteri odaklı büyüme stratejisinde büyük rol oynamaktadır. 2015 yılında Banka, müşterilerine yenilikçi ürünler sunmaya ve aktif müşteri tabanını genişletmeye odaklanmıştır. Banka'nın öncelik verdiği alanlardan biri, maaş müşterisi sayısını

artırmak olmuştur. Öncelik verilen bir diğer alan ise, yeni ürünlerin piyasaya sürülmesi ve dijital kanalların kullanımının artırılması ile stratejik ürünlerde pazar payı artışları olmuştur.

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi'nin başarıyla sürdürdüğü müşteri kazanım stratejisi, 2015 yılında yeni maaş müşterisi kazanımlarıyla desteklenmiştir. 2015 yılsonu itibariyle Yapı Kredi'nin maaş müşterisi sayısı yıllık %25 artışla 1,5 milyon'un üzerine çıkmıştır. Bu önemli müşteri kitlesi Banka'nın Perakende Bankacılık stratejisinin önemli bir parçası olduğu gibi, kurumsal müşterilerle sinerji yaratılmasına da olanak vermektedir.

Yapı Kredi 2015 yılında hizmet ağını yeni şubelerle genişletmiş, ayrıca Banka'nın müşteri memnuniyeti, ürün ve hizmetlere hızlı erişim odaklı anlayışının bir parçası olarak, dijital hizmet kanalları da geliştirilmiştir. 2015 yıl sonu itibariyle Yapı Kredi, toplam Perakende Bankacılık şube sayısını 915'e çıkarmıştır.

Banka'nın 2015 yılında odaklandığı temel ürünlerden biri, müşterilerin çeşitli ihtiyaçlarına yönelik olarak sunulan bireysel ihtiyaç kredileri olmuştur. Yıl içerisinde, bireysel ihtiyaç kredilerine erişimi kolaylaştıracak iki yeni dağıtım kanalı hizmete sunulmuştur. Nisan 2015 itibariyle, bireysel ihtiyaç kredilerinde yalnızca başvurular değil, kredi kullandırma sürecinin tamamı internet ve mobil bankacılığı üzerinden gerçekleştirilebilir hale gelmiştir. Bankacılık sektöründe bir ilk niteliğindeki bu yenilik sayesinde müşteriler şubeye gitmelerine gerek olmadan kredi kullanma imkanı bulmuştur. Kasım 2015 itibariyle aynı süreç, çağrı merkezi kanalına da yansıtılmıştır. Aralık 2015 itibariyle, Banka'nın bireysel ihtiyaç kredisi satışlarının %27'si, müşteriler arasında büyük beğeni toplayan bu hizmet vasıtasıyla gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi yıl içinde bireysel ihtiyaç kredi hacmini %37 büyütürken, pazar payını %10,7'ye çıkarmıştır. Konut kredilerindeki kredi hacmi geçen yıla göre %12 büyümüş, pazar payı ise %9,3 seviyesinde gerçekleşmiştir. Öte yandan, 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'nin Ford Otosan bayilerinden yeni ve ikinci el araç almak isteyen müşterilere taşıt kredisi sağladığı işbirliği, 2015 yılında da sürdürülmüştür.

Platinum Bankacılık

Yapı Kredi'nin Platinum Bankacılık müşterileri, Banka'nın 402 şubesindeki 531 uzman portföy yönetmeni ve VIP Çağrı Merkezi aracılığıyla ayrıcalıklı hizmet ve danışmanlık almaktadır. Yapı Kredi, Platinum Bankacılık müşterilerine finansal hizmetlere ek olarak seyahat, sağlık, spor, danışmanlık gibi alanlarda müşteri deneyimini zenginleştirecek finansal olmayan avantajlar ve üçüncü taraflar vasıtasıyla sağlanan düzenli indirim kampanyaları da sunmaktadır.

Platinum Bankacılık müşterileri 2015 yılında da Banka için güçlü bir mevduat tabanı oluşturmayı sürdürmüştür. Bu segmentte kaydedilen yıllık %19'luk toplam mevduat büyümesine, müşterilerin fiyat duyarlılığını baz alarak mevduat faizi belirlenmesine olanak sağlayan bire bir mevduat fiyatlandırma yaklaşımı da katkıda bulunmuştur.

Yapı Kredi'nin konut kredilerindeki başarısı, geniş bir yelpazede sunulan kişiselleştirilmiş ürünler, 1.500 özel eğitilmiş konut kredisi uzmanı, yeni uygulamaya konulan ve müşterilere özel fırsatlar sunan konut kredisi bülteni, özel bir danışma hattı ve internet sitesi ile desteklenmektedir. Öte yandan Banka, konut projelerinde kredi kullanımında kurumsal emlak ve inşaat firmalarıyla işbirliği içinde çalışmaktadır. Yapı Kredi ayrıca konut kredisi kullanan müşterilere daha fazla değer sağlamak amacıyla, hayat sigortası ürünlerindeki tecrübesinden yararlanmaktadır. 2015 yılında sigorta penetrasyonu %60'tan %75'e yükselmiştir.

Yapı Kredi'nin büyük önem verdiği alanlardan biri de süreçlerin basitleştirilmesi ve kullanıcılara kullanım kolaylığı sağlanmasıdır. Bu bağlamdaki iyileştirmelere 2015 yılında da devam eden Banka, konut kredisi kullandırma sürecinde gerekli imza ve belge sayısını %30, veri giriş alanı sayısını ise %63 azaltmıştır.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik ve yenilikçilik odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre ölçülen müşteri memnuniyeti, Platinum Bankacılık alanında 2015 yılında da artmaya devam etmiştir.

Bankasürans

Yapı Kredi, sağlık sigortasında %41 pazar payı ile bankasürans alanında lider konumdadır. Ayrıca Banka, hayat sigortası pazarındaki konumunu iki basamak artırarak üçüncü sıraya yükseltmiştir. Bireysel emeklilikte ise Yapı Kredi %14 pazar payı ile dördüncü sıradadır.

Yapı Kredi, bankasüransı güçlü büyüme potansiyeline sahip olan bir alan olarak görmektedir. Türk bankacılık sektörünün öncü bankalarından biri olarak Yapı Kredi, sigortacılık ve bireysel emeklilik ürünlerinden yararlanmak isteyen geniş bir potansiyel müşteri tabanına sahiptir. Yapı Kredi 2015 yılında bankasürans ürünlerini temel bankacılık sistemine entegre ederek, şubeleri sayesinde satışlarda ivme yakalamıştır. Aynı zamanda Banka, sigorta ürünlerinin satışlarında dijital kanallardan aktif bir şekilde yararlanmaya odaklanmıştır. Bu odaklı çalışmanın sonucu olarak yeni ürünlerin piyasaya sürülmesi hızlandırılmış, sistemin yeni koşullara uyum sağlama esnekliği artırılmıştır. Yapı Kredi, piyasada bir ilki gerçekleştirerek müşterilerine hayat sigortası ürünlerini dijital kanallar üzerinden bireysel ihtiyaç kredisi ile paket olarak sunmaya başlamıştır.

Geleceğe Bakış

- Müşteri bağlılığı artırılırken müşteri tabanının genişletilmesi
- Özgün satış ve hizmet modellerinden yararlanılarak satış verimliliğinin artırılması
- Yenilikçilik odaklı çalışmaların sürdürülmesiyle, dijital dağıtım kanallarındaki pozisyonun daha da güçlendirilmesi

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

Profil

Müşteri Adedi	1,1 milyon
Şube Adedi	915
Portföy Yönetmeni	2,316

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
KOBİ Kredileri	%13,7	-
Taksitli Ticari Krediler	%6,7	6

Ürün ve Hizmetler

Taksitli Ticari Krediler, Borçlu Cari Hesap, Esnek Ticari Hesap, Bankacılık Paketleri (Defne, Nar, Palmye, Sedir, Çam), POS ve Üye İşyeri Hizmetleri, Tarım Kredileri, Nakit Yönetimi Ürünleri, Yatırım Ürünleri, Ticari Kredi Kartları, Ticari Mal Alım Kartları, Kurumsal Mobil Bankacılık, Verimli Kart, KOBİ web sitesi

Sürdürülebilir büyümenin lokomotif

“Hizmette Sınır Yoktur” yaklaşımıyla hareket eden Yapı Kredi, çalışmalarını KOBİ’ler için değer yaratmak ve KOBİ’lerin sürdürülebilir gelişmelerini desteklemek amacıyla gerçekleştirmektedir. KOBİ Bankacılığı, Yapı Kredi’nin Büyüme Odaklı Yatırım stratejisinin temel unsurlarından biridir. Türkiye’nin tamamını kapsayan geniş şube ağı ve özgün hizmet modeliyle Yapı Kredi, KOBİ’lere ihtiyaçlarına uygun hizmetler sunmaktadır. Yapı Kredi, 2015 yılında da KOBİ’lerin çözüm ortağı olarak hareket etmiş, müşteri kitlesinin birbirinden farklı finansal ihtiyaçlarına göre şekillendirilmiş geniş ürün yelpazesiyile onları desteklemiştir. KOBİ kredileri⁽¹⁾ yıllık %35 artışla 48,9 milyar TL’ye ulaşmış, söz konusu krediler müşterilerimizin kazanımı, hizmet iyileştirmeleri ve yeni ürün lansmanlarıyla desteklenmiştir.

Müşteri kazanımı 2015 yılında da Yapı Kredi’nin KOBİ Bankacılığı’ndaki en önemli önceliklerinden biri olmuştur. Buna göre Banka’nın toplam KOBİ müşterisi sayısı 1 milyon’u aşmıştır. Müşteri kazanım faaliyetleri, görevi sadece yeni müşteri kazanımı olan KOBİ müşteri ilişkileri yönetmenleri aracılığı ile de desteklenmiştir. Söz konusu ekip yıl içinde yüksek performans göstererek yeni KOBİ müşterisi kazanımının %16’sını gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi 2015 yılında, müşteri hizmetlerini iyileştirebilmek adına portföy yönetmenlerinin sayısını artırmıştır. SMS ve internet sitesi aracılığıyla kredi başvurusu için yeni bir kanal olan “KOBİ Kredi Şimdi”yi hizmete açmış ve Banka’nın dijital varlığını artırmak ve KOBİ’lerin dijitalleşmesini desteklemek amacıyla KOBİ web sitesini hayata geçirmiştir. Tüm kanallardan birbirini tamamlayan hizmet anlayışı doğrultusunda Banka, kurumsal internet bankacılığını yenilemiş, kurumsal mobil bankacılık uygulamasını ise yeni fonksiyonlar ekleyerek geliştirmiştir.

Tarım Bankacılığı

Yapı Kredi, tarımsal faaliyetlerin yoğun olduğu ve kırsal alanlarda bulunan 220 tarım şubesi ve bu bölgelerdeki 72 şubesinde Tarım Bankacılığı’na özel görev yapan tarım portföy yönetmenleri aracılığıyla çiftçi müşterilerine, sektöre özel ürün ve hizmetler sunarken, tarımsal verimliliğin ve modernizasyonun artırılmasına destek olmaktadır. Yapı Kredi, Tarım Bankacılığı hizmetleri kapsamında portföy yönetmenlerinin sayısını artırmıştır. Ayrıca Banka, müşterileri ve portföy yönetmenleri için Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi’nde (TARDES) geliştirmeler yapmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, Tarım Bankacılığı alanında 2015 yılında da çiftçileri Verimli Kart, NAR Paketi, TARSİM gibi tarım sektörüne özel ürünlerden faydalandırmaya devam etmiştir.

Bu girişimlerin sonucu olarak 2015 yılında tarımsal kredi hacmi %21 artışla 1,6 milyar TL’ye ulaşmış, Tarım Bankacılığı aktif müşteri sayısı ise %15 artışla 115 bin’in üzerine çıkmıştır.

Geleceğe Bakış

- KOBİ Bankacılığı’nda pazar payı kazanımının devam etmesi
- KOBİ’lere yönelik çeşitli finansman seçenekleri ve finansman kaynaklarına hızlı ve kolay erişim imkânı sunulması
- Sektörel ihtiyaçlara ve tedarik zinciri anlaşmalarına odaklanılarak, müşteri kazanımının ve penetrasyonunun hızlandırılması
- İşlerini büyütebilmeleri için KOBİ’lerin dijital dönüşümüne destek verilmesi

(1) BDDK tanımına göre KOBİ Kredileri, cirosu 40 milyon TL’ye kadar olan işletmeler ve bu işletmelerin hissedarlarını kapsamaktadır

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Profil

Müşteri Adedi	41 bin
Şube Adedi	57
Portföy Yönetmeni	625

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Ticari Krediler	%9,4	5
Çek Tahsilat ve Ödemeler	%11,9	1

Ödüller

	Kurum
Nakit Yönetiminde Türkiye'nin En İyi Bankası	Euro Money
En İyi Dış Ticaret Finansmanı Sağlayıcısı	Euro Money

Ürün ve Hizmetler

Teminat Mektupları, Para Transferleri, İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKO™-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Ticari Kredi Kartı, POS, 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, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasındadır. Banka, geniş bir yelpazede yerli şirketlere hizmet sağladığı gibi, aynı zamanda büyük uluslararası ve çokuluslu şirketler için özel tasarlanmış hizmetler de sunmaktadır. Sunulan ürün ve hizmetler arasında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığı altında kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satınalma finansmanı yer almaktadır.

Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetleri, Ticari Bankacılık segmentine hizmet veren altı bölge ofisi ve 53 şube, Kurumsal Bankacılık segmentine hizmet veren üç şube ve Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık segmentine hizmet veren bir şube ile koordine edilmektedir. Buna ek olarak Yapı Kredi, Azerbaycan, Hollanda, Malta ve Rusya'daki bankacılık iştirakleri ve Bahreyn'de bulunan kıyı bankacılığı şubesi ile uluslararası ölçekte hizmet vermektedir.

2015'te piyasalarda yaşanan dalgalanmaların sebep olduğu zorlu faaliyet ortamında Yapı Kredi, riski minimum düzeye indirmeye odaklanırken, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine tam destek vermeyi sürdürmüştür.

Müşterilerin tüm ihtiyaçlarını karşılayacak hizmetler sunarak ve risk bazlı fiyatlandırma ile dijital hizmet kanalları ve sistemlerinin kullanımını artırılmasıyla müşteri deneyimini iyileştirerek, müşterilerden gelen nakit akışlarını elde etmek Banka'nın 2015 yılındaki temel odak noktası olmuştur.

Proje Finansmanı

Türkiye'de uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanlarındaki öncü bankalardan biri olan Yapı Kredi, enerji (özellikle yenilenebilir enerji) projelerinde %19, altyapı projelerinde ise %21 pazar payına sahiptir. Banka önemli ve öncelikli ürünlerinden biri olan proje finansmanı ile uzun vadeli yatırımlara destek sağlayarak ülkenin gelişimine katkıda bulunmakta ve müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır. Yapı Kredi, güçlü bilançosu ve UniCredit ile kurduğu işbirliği ve sinerji sayesinde, büyük ölçekli projelerin ihtiyaç duyduğu güçlü finansman desteğini sağlayabilecek kapasiteye sahiptir. Banka, özgün hizmet modeli ve köklü tecrübesinden yararlanarak müşterilerine finansal danışmanlık, yapılandırma, düzenleme ve proje finansmanı gibi geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

2015 yılında Türkiye'deki proje finansmanı çalışmaları ağırlıklı özelleştirme projeleri ve altyapı ile enerji sektörlerinin finansmanını kapsamıştır. Banka'nın finanse ettiği proje sayısı 28 yeni projenin eklenmesiyle 211'e ulaşmıştır. Toplam finansman ise 13,7 milyar ABD Doları'na yükselmiştir. Sektörel uzmanlığı ve mükemmelliği ön planda tutan yaklaşımı ile Yapı Kredi, enerji (Banka'nın toplam proje finansmanı portföyünün %75'ini meydana getirmektedir ve yaklaşık yarısı yenilenebilir enerji projelerinden oluşmaktadır), altyapı (%12), satın alma finansmanı (%7) ve gayrimenkul (%6) olmak üzere dört ana sektöre odaklanmıştır. Banka özellikle termik ve yenilenebilir enerji kaynaklarına sağladığı proje finansman kredileriyle enerji sektöründeki odağını devam ettirmiştir. Yapı Kredi'nin proje finansmanındaki en güçlü yanlarından biri çevre dostu yenilenebilir enerji projeleridir ve bu alanda sağlanan finansman 2015 yılsonu itibarıyla 3,6 milyar ABD Doları ve 5.900 MW kurulu güce ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin sektördeki köklü tecrübesi ve bilgisi, proje finansmanı alanında saygın kuruluşlar tarafından defalarca ödüllerle onurlandırılmıştır. Yapı Kredi 2015 yılında, tahvil ve kredi piyasalarında üstün başarı gösteren şirketlerin ödüllendirildiği, proje finansmanı alanında önemli bir organizasyon olan Bonds&Loans Ödüllerinde, düzenleyici bankalardan biri olarak 4 ödüle layık görülmüştür. Bunlar, Yılın Sendikasyon Kredisi (Gebze-İzmir Otoyolu Projesi), Yılın Proje Finansmanı (Gebze-İzmir Otoyolu Projesi), Yılın Altyapı Finansmanı (Kamu-Özel Sektör ortaklığında gerçekleştirilen Bilkent Entegre Sağlık Kampüsü Projesi) ve Yılın Doğal Kaynak Finansmanı (Yeniköy-Kemerköy Termik Santrali) ödülleridir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi, müşterilerine farklı kanallardan sunduğu nakit yönetimi (hem Türk lirası hem yabancı para olmak üzere) ve dış ticaret finansmanı çözümleriyle sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Banka bu alanda müşterilerine çokuluslu çözümler sunarken UniCredit'in ürün yapısından yararlanmaktadır. Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansman hizmetleri, üç kurumsal ve çokuluslu şube üzerinden farklı bölgelerde görev yapan 21 kişilik satış ekibi tarafından desteklenmektedir.

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 2015 yılında Doğrudan Borçlandırma ve BANKO toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiş, ayrıca QR kodlu çekler, SMS ile gümrük vergisi ödemesi ve vergi ödemesi talimatı gibi yeni ürünleri hizmete sunmuştur.

Yapı Kredi uluslararası ticaretle uğraşan Türk şirketlerine çeşitli destek hizmetleri ve ödeme yönetimi mekanizmaları da sunmaktadır. İthalat ve ihracata yönelik geleneksel ürünlerin yanı sıra Yapı Kredi, müşterilerine yenilikçi ve alternatif dış ticaret ürün ve çözümleriyle destek olmaktadır. Yapı Kredi, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla dış ticaret finansman hacmini artırmakta, müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir banka kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünlerini kullanan müşteri sayısı 2015 yıl sonu itibarıyla 256 bin'e ulaşmıştır. Aynı zamanda Yapı Kredi, çek tahsilat ve ödemelerinde %11,9, ithalatta yaklaşık %15 ve ihracatta yaklaşık %16 pazar payıyla öncü konumunu korumuştur.

Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık

Yapı Kredi, Türkiye'de faaliyet gösteren uluslararası ve çokuluslu şirketlere birçok yabancı dile hakim uzmanlardan oluşan bir ekiple hizmet vermektedir. Banka, UniCredit'in deneyimi ve özellikle Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki kapsamlı hizmet ağına da katkısıyla, Türkiye pazarına girmek isteyen yabancı sermayeli firmalar için ideal iş ortağı konumunu sürdürmektedir.

Yapı Kredi'nin Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık aktiviteleri üç ayrı birim tarafından gerçekleştirilmektedir:

- **Uluslararası Bankacılık Şubesi:** Şube, uluslararası ve çokuluslu şirketlere özel ve tam donanımlı olarak kurulmuş olup, şubede görev yapan yabancı dillere hâkim olan kıdemli müşteri temsilcileri, uluslararası ve çokuluslu şirketlerin ihtiyaçlarını anlayıp karşılamak konusunda uzmandır
- **Satış ve Kredi Destek:** Uluslararası Bankacılık Şubesi ile birlikte Banka ağına yer alan uluslararası ve çokuluslu firmaların satış ve kredi aktivitelerine destek vermekte, bu şirketlerin etkinlik ve verimliliğini artırmaya yardımcı olmakta, yatırım ve yapılandırılmış finansman talepleri için gerekli koordinasyonu sağlamaktadır
- **Sınır Ötesi Bankacılık Hizmetleri:** Sınır Ötesi Bankacılık Birimi, hem yurt dışından Türkiye'ye, Azerbaycan'a, Hollanda'ya, Rusya'ya ve Malta'ya gelen yatırımcılar hem de yurt dışında yatırım yapmak isteyen müşteriler için ilk kontak noktasıdır. Ana faaliyet konusu, uluslararası firmaları Banka'ya kazandırmak ve uluslararası iş yapan müşterileri de UniCredit'in güçlü ve yaygın ağından faydalandırmaktır. İlgili ekip, saygın hukuk büroları ve danışmanlık şirketleri ile yakın işbirliği içinde olarak, sektöre yeni girenler için danışmanlık hizmeti sağlamak ve firmaları, Türkiye'deki şirket kuruluşları ile yurtiçi ve yurtdışındaki hesap açılış süreçlerinde destekleyerek, Uluslararası Bankacılık Şubesi başta olmak üzere Yapı Kredi ve UniCredit ağına kazandırmaktadır

Yatırım Bankacılığı

Yapı Kredi'nin danışmanlık alanındaki konumunu güçlendirme hedefinin bir parçası olarak 2015 yılında özel bir Yatırım Bankacılığı ekibi kurulmuştur. Yatırım Bankacılığı, kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı hizmetlerini yönetmektedir.

- **Kurumsal Finansman Danışmanlığı:** Yapı Kredi, enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finansal kurumlar, telekom-medya-teknoloji ve genel endüstri de dahil olmak üzere her sektörden müşterilerine birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Sınır ötesi şirket birleşmeleri ve devralmalarına odaklanan Banka, hızlı büyüyen Türkiye piyasası ile UniCredit'in İtalya, Almanya, Orta ve Doğu Avrupa'daki güçlü varlığı arasında köprü vazifesi görmesini sağlayacak kuvvetli bir konuma sahiptir. Yapı Kredi'nin başarıyla danışmanlık verdiği önemli işlemler arasında Yapı Kredi Sigorta'nın Allianz'a satışı (Türkiye'nin sigortacılık alanındaki en büyük satışı), EnerjiSA'nın üç hidroelektrik santralinin satışı, Orka Grubu'nun azınlık hissesinin Investcorp'a satışı, Unit Grubu'na ait Gebze'deki doğal gaz santralinin Ansaldo Energia'ya satışı ve Dentaş Ambalaj'ın Prinzhorn'a satışı bulunmaktadır
- **Finansal Danışmanlık:** Yapı Kredi, UniCredit ile birlikte, finansal danışmanlık sektöründe liderdir. Banka, büyük ölçekli projeler için finansman arayan müşterilere, yapılandırma, pazarlık ve çeşitli kaynakları değerlendirerek uygun finansman modelleri oluşturma konusunda destek vermektedir. Yapı Kredi, başta altyapı sektörü olmak üzere (havalimanı, liman, köprü, tünel ve otoyol projeleri), sağlık sektöründeki kamu-özel sektör ortaklıkları ve UniCredit'in uzmanlık alanı olan enerji, petrol, doğal gaz ve madencilik sektörlerinde aktif rol almaktadır. Yapı Kredi 2015 yılında finansal kapanışa ulaşan projelerden, dünyada tek bir sözleşme altında gerçekleştirilen en büyük kamu-özel ortaklık (PPP) projesi olan Bilkent PPP projesinde, Türkiye'nin kamu-özel ortaklığı kapsamındaki en büyük hastane projelerinden birisi olan Etlik PPP'de ve Dalaman Havalimanı Projesi'nde de finansal danışman olarak hizmet vermiş, ayrıca Konya PPP Projesi'nde de koordinasyon bankası olarak yer almıştır
- **Sermaye Yönetimi Danışmanlığı:** Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, optimum borç-özkaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermek ve bu amaca en uygun bankacılık ürünlerinin ve finansman seçeneklerinin sunulmasını sağlamak amacıyla 2015 yılında kurulmuştur. Ayrıca firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetlerine (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) aracılık edilmesi de aynı bölümün sorumluluk alanları arasındadır. Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, 2015 yılı içerisinde yaklaşık 3,4 milyar TL hacminde işlem gerçekleştirilmesine aracılık etmiştir

Geleceğe Bakış

- Günlük işlemlerden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunularak müşteriler için bir iş ortağı haline gelinmesi
- Müşterilerin iştirak ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurmak amacıyla değer zinciri yönetimine odaklanılması
- Özellikle yenilenebilir enerji ve altyapı projelerinin finansmanında sahip olunan konum güçlendirilirken, ticari gayrimenkul projelerindeki seçici yaklaşımın korunması
- Sistemlerde ve müşteri temas noktalarında dijital kullanımının daha da artırılması

Yapı Kredi Leasing

Profil		
Müşteri Adedi	5.715	
Şube Adedi	14	
Çalışan Adedi	138	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Leasing İşlem Hacmi	%20,3	1

Yapı Kredi'nin %99,99 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Leasing, 1987 yılında kurulmuştur ve Türk leasing sektöründe yedi yıldır liderliğini sürdürmektedir. Yapı Kredi Leasing, 14 bölge ofisi ve 138 çalışanı ile üretim makinaları ve inşaat ekipmanı alanları başta olmak üzere yüksek kalitede hizmet ve ürün sunmaktadır. Yapı Kredi Leasing, yatçılık ve sürdürülebilir enerji gibi niş sektörler için sürekli yeni ürünler geliştirmekte ve aynı zamanda yerel ve küresel makine ve ekipman distribütörleri ile özel ortaklık anlaşmaları kurarak yaratıcı çözümler sunmaktadır.

Yapı Kredi Leasing, sektör liderliğini 2015 yılında da sürdürmüştür, leasing işlem hacmi pazar payını 198 baz puan artışla %20,3'e taşımıştır. "Sat ve geri kirala" uygulamasının yanı sıra, üretim makine ve inşaat ekipmanı alanlarındaki çalışmaları, Yapı Kredi Leasing'in reel sektör yatırımlarındaki payını artırmasına katkıda bulunmuştur.

2016 yılında Yapı Kredi Leasing, liderliğini devam ettirmek amacıyla müşteri ilişkileri ve yeni müşteri kazanımına odaklanarak, finansal kiralama ürünlerinin kullanımını artırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Faktoring

Profil		
Müşteri Adedi	3.843	
Şube Adedi	10	
Çalışan Adedi	120	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Faktoring Cirosu	%17,6	1
Ödüller	Kurum	
Dünyanın En İyi Üçüncü İhracat Faktoring Şirketi	Factors Chain International	

1999 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring, son 15 yıldır faktoring sektöründe lider olup, 2015 yıl sonu itibarıyla toplam faktoring cirosuna göre %17,6 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Faktoring, 120 çalışanı ile alacak takip ve tahsilatını da içeren çok sayıda faktoring ürün ve hizmeti sunmaktadır. Şirket, %86'sı yurt içi işlemler, %14'ü ise yurt dışı işlemlerden olmak üzere toplam 7,2 milyar ABD Doları işlem hacmine sahiptir.

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

Yapı Kredi Faktoring, 2016 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Bank Netherland

Profil

Aktif Büyüklüğü	2,1 milyar ABD Doları
Müşteri Adedi	14 bin
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	50

Yapı Kredi Bank Netherland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetler sunmaktadır. Bankanın temel hedefi, yurtdışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan banka, 50 çalışanıyla Amsterdam'daki genel müdürlüğünden müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka, 2015 yılında değişken ve regülasyonların arttığı bir ortamda olumlu performansını sürdürmüştür. Yapı Kredi Bank Netherland, perakende bankacılık alanında 14 bin 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 sinerjilerinden faydalanmaktadır. Yapı Kredi Bank Netherland piyasa koşullarının anahtar rol oynayacağı dış ticaret finansmanı faaliyetlerini sürdürürken, aynı zamanda kurumsal müşterilerine gemi finansmanı, proje finansmanı, nakit yönetimi ve İslami Bankacılık ürünleri de sunmaktadır.

2016 yılında, Banka müşteri memnuniyetine, çeşitli riskleri yöneterek ve karlılığı artırarak daha da önem verecektir. 2015 yılında, seçilmiş müşteriler için pilot uygulama amaçlı devreye alınmış olan internet bankacılığı hizmeti 2016 yılında tüm müşterilere açılacaktır.

Yapı Kredi Bank Malta

Profil

Aktif Büyüklüğü	90 milyon Euro
Müşteri Adedi	100'ün altında
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	8

Yapı Kredi Bank Malta 2014 yılında kurulmuş ve faaliyetlerine 2015 yılında başlamıştır. Banka temel olarak Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari müşterilerine hizmet vermektedir. Tümüyle Yapı Kredi'ye ait olan bankanın temel odağı, Avrupa'nın en istikrarlı ekonomilerinden birinde kurulmanın getirdiği yararlılardan faydalanırken, Yapı Kredi'nin Türkiye'deki faaliyetlerine destek olmaktadır.

Banka, 2015 yıl sonu itibarıyla hızla kâra geçmiş ve toplam kredi hacmini 70 milyon Euro'ya yükseltmiştir. Banka 2016 yılında piyasadaki konumunu daha da güçlendirmeye, yeni müşteri kazanımına ve yeni ürünler geliştirmeye odaklanacaktır.

Yapı Kredi Bank Moscow

Profil

Aktif Büyüklüğü	140 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	1,717
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	61

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 üstlenmektedir.

Yapı Kredi Bank Moscow için 2015, ekonomik büyümenin yavaşlaması, para birimindeki dalgalanmalar ve jeopolitik gelişmeler sebebiyle zorlu bir yıl olmuştur. Buna rağmen banka, müşteri tabanının çeşitlendirilmesine, verimliliğe ve aktif kalitesine odaklanarak başarılı bir performans sergilemiştir. Böylece, 2015 yılsonu itibarıyla bankanın ortalama özkaynak kârlılığı %15 olarak gerçekleşirken, sermaye yeterliliği rasyosu %33 seviyesinde kaydedilmiştir. Yılın ilk yarısında banka, kredi hacmini artırmaya odaklanırken yılın ikinci yarısında likidite yönetimi ve mevduat toplama faaliyetlerine ağırlık vermiştir.

Yapı Kredi Bank Moscow, 2016 yılında bir yandan güçlü aktif kalitesini korurken diğer yandan kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetlerine seçici bir şekilde devam etmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Bank Azerbaijan

Profil	
Aktif Büyüklüğü	309 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	225 bin
Şube Adedi	17
Çalışan Adedi	409
Sektör Konumu	Pazar Payı
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%3,8
POS Cirosu	%11,8
Ödüller	Kurum
Azerbaycan'ın En İyi İnternet Bankacılığı Ürünü	Global Banking And Finance Review
Azerbaycan'ın En İyi Perakende Bankası	Global Banking And Finance Review
Aktif Bankacılık Operasyonları İçin Teşekkür Mektubu	Azerbaycan Merkez Bankası

1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbaijan, Bakü, Gence ve Sumgayit'teki 17 şubesiyle perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. 2015 yılında bankanın müşteri sayısı yıllık bazda %18 artarak 225 bin'e ulaşmıştır.

2015 yılında, ülkedeki ticari faaliyetlerdeki yavaşlama ve ABD Doları'na karşı %50 değer kaybeden yerel para birimindeki şiddetli dalgalanmalara rağmen Yapı Kredi Bank Azerbaijan, likidite, fonlama ve aktif kalitesini üst seviyede tutmayı başarmıştır. Banka, risk yönetimine ve ana müşterilerine odaklanan ihtiyatlı ve seçici bir yaklaşım izlemiştir. 2015 yılsonu itibarıyla Banka'nın ana sermaye rasyosu %14,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2016 yılında banka, perakende ve kurumsal bankacılıktaki konumunu korurken, disiplinli gider yönetimiyle gelir yaratma gücünü artırmayı, likidite ve aktif kalitesinin sağlamlığını korumayı amaçlamaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Profil		
Müşteri Adedi	24 bin	
Özel Bankacılık Hizmet Noktası	22	
Portföy Yönetmeni	181	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Yatırım Fonları	%17,5	2
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,2	2
Ödüller	Kurum	
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı	World Finance	
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı	Global Financial Market Review	
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		

Sürdürülen liderlik

Yapı Kredi, toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan müşterilerine Özel Bankacılık hizmeti sunmaktadır. Varlık yönetimi hizmetleri, Banka'nın iştirakleri olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi ve Yapı Kredi Yatırım tarafından desteklenmektedir. Her iki şirket de kendi sektörlerinde Fitch tarafından en yüksek notu alan ve Türkiye'de bu derecelendirme notlarına sahip olan tek şirketlerdir. Bu güçlü iştiraklerle kurulan sinerjiler sayesinde Yapı Kredi, özel bankacılık müşterilerine birçok varlık yönetimi ürün ve hizmetini, bütünsel bir yaklaşımla sunmaktadır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, özel bankacılık ve portföy yönetimi alanlarındaki liderliğini 41,3 milyar TL müşteri varlığı, 22 özel bankacılık merkezi ve 24 bin müşteriyle 2015 yılında da sürdürmüştür. Yapı Kredi, sınıfının en iyisi olan varlık yönetimi aktiviteleri ile özel bankacılık alanında müşteri beklentilerinin ötesine geçmeyi ve Türkiye'nin büyüme potansiyelinden de yararlanarak sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme yakalamayı amaçlamaktadır.

Müşteri kazanımı, aktivasyonu ve müşteri ilişkilerinin derinleştirilmesi, 2015 yılında da Yapı Kredi için özel bankacılık alanındaki en önemli öncelikler arasında olmayı sürdürmüştür. 2014 yılında satış ekiplerine yönelik başlatılan müşteri referans sistemi, Banka'nın müşteri tabanının ve varlık büyüklüğünün daha fazla çeşitlilik gösteren bir portföy ile genişlemesine destek olmaya devam etmiştir.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, 2015 yılında her alanda güçlü bir büyüme kaydetmiştir. Yıllık bazda, özel bankacılık mevduatları %21 artışla 28,7 milyar TL'ye, yatırım fonları %9 artışla 3,1 milyar TL'ye, emanetteki kıymetler %14 artışla 3,0 milyar TL'ye ve emeklilik fonu hacmi %20 artışla 573 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Yeni yatırım alternatifleri ve gelişmeler

Yatırım fonu portföyünü daha da geliştirmek amacıyla Yapı Kredi, 2015 yılında yeni bir tahvil ve bono fonu oluşturmuş, ayrıca farklı vade seçenekleri ve faiz oranlarıyla 14 adet bono ihracı gerçekleştirmiştir. Buna ilaveten, 18 yeni özel sektör tahvili de sabit getirili alternatif ürün olarak yatırımcılara sunulmuştur.

Banka yıl içinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun yeni tebliğlerine tam uyum sağlamak amacıyla altyapı geliştirmelerine ve süreç iyileştirmelerine odaklanmıştır.

Müşteri deneyimine odaklılık

Yapı Kredi, yeni hizmetler, özel etkinlikler ve çalışanlar için yeni platformlarla müşteri deneyimini zenginleştirmeyi sürdürmüştür.

Türk bankacılık sektöründe ilk ve tek olan Uluslararası Eğitim Danışmanlığı 2015 yılında hizmete girmiştir. Bu benzersiz hizmet, özel bankacılık müşterilerini ve onların yurtdışında lisans, lisansüstü, lise ya da yaz okulu eğitimi almak isteyen çocuklarını hedeflemektedir. Onlara yalnızca hazırlık ve başvuru aşamasında değil, kayıt sonrasında da gerekli yönlendirmeyi sağlamayı amaçlamaktadır.

2015 yılında Banka, özel bankacılık müşterilerine yönelik olarak uzman konuşmacıların ve sanatçıların da katılımıyla özel etkinlikler düzenlemeye devam etmiştir. Sanattan özel organizasyonlara kadar geniş bir yelpazede yapılan bu etkinliklere 3.000'den fazla müşteri katılmıştır. Büyük ilgi gören "Zeki Müren" sergisi 2015 yılında da devam ettirilerek Ankara, İzmir, Bursa ve Bodrum'da gerçekleştirilmiştir. Sergiyi yıl boyunca 110.000'den fazla kişi ziyaret etmiştir.

Yıl sonuna doğru hayata geçen yeni müşteri ilişki yönetimi platformu, Özel Bankacılık portföy yönetmenlerine kişiselleştirilebilen içerik, basitleştirilmiş süreçler ve tek tıklamayla ulaşılabilen çözümler sayesinde daha iyi bir portföy yönetim imkânı sunmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilir müşteri odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2015 yılında Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nde müşteri memnuniyeti daha da artarak uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre en yüksek seviye aralığına ulaşmıştır.

Geleceğe Bakış

- Yeni müşteri ilişki yönetimi platformu ve sistematik çözümlerle müşteri kazanımına ve cüzdân payının artırılmasına odaklanılması
- Uzun vadeli portföy dağılımı yaklaşımının teşvik edilmesi ve müşterilere risk iştahlarına en uygun varlık bileşiminin sunulması
- Müşteri deneyimini zenginleştirmek amacıyla dijital kanallar üzerinden sunulan finansal uygulamaların ve kişiye özel hizmetlerin geliştirilmesi

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

Profil		
Çalışan Adedi	65	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Yatırım Fonları	%17,5	2
Ödüller	Kurum	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	EMEA Finance Magazine	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Markası	Global Brands Magazine	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Banking and Finance Review	
Yılın Portföy Yönetim Şirketi	Business Worldwide Magazine	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Finance Magazine	
En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Investor Magazine	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	International Finance Magazine	

2002 yılında kurulan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Türkiye'nin önde gelen portföy yönetimi şirketleri arasındadır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 65 çalışanı ile her varlık sınıfında, kişiye özel araştırma, analiz ve güçlü risk yönetimi altyapısıyla hizmet vermektedir.

Şirket 2015 yılında, yeni Sermaye Piyasası Kanunu'na uyum sürecini başarıyla tamamlamıştır. Varlık yönetimine ek olarak, şirket 32 yatırım fonunun kurucusu statüsündedir. Şirket tarafından yönetilen emeklilik fonlarının sayısı, Türkiye'nin ilk "Hedef Tarih" fonunun hizmete girmesiyle 20'ye yükselmiştir. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2015 yılında yatırım fonlarında %17,5 pazar payı ile ikinci sıradaki yerini korurken, toplam varlık hacminde tüm zamanların en yüksek seviyesi olan 13,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Fitch Ratings'den üst üste üçüncü kez "Highest Standards (tur)" notu almıştır. Şirket, Türkiye'de bu nota sahip olan ilk ve tek portföy yönetimi şirkettir. Şirketin piyasada öne çıkmayı sürdürdüğü alanlardan biri de uluslararası fon kalitesi notudur. Fitch Ratings tarafından şirketin dört yatırım fonuna ve iki emeklilik fonuna yüksek fon kalite notu verilmiş, bir emeklilik fonunun notunda ise değişiklik meydana gelmiştir.

Şirketin uluslararası arenadaki başarılı gelişimi, birçok saygın ödülle taçlandırılmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2015 yılında dünya çapında pek çok seçkin kurum tarafından, farklı kategorilerde Türkiye'nin en iyi portföy yönetim şirketi ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yeni düzenlemeler ışığında müşterilerinin risk profillerine uygun olarak değişen ihtiyaçlarına hitap edecek yenilikçi çözümler yaratmayı 2016 yılında da sürdürecektir. Şirket bu bağlamda sektördeki öncü konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

Profil		
Müşteri Adedi	110 bin	
Çalışan Adedi	234	
Sektör Konumu		
Hisse Senedi İşlem Hacmi	Pazar Payı	Sıralama
	%7,2	2

Yapı Kredi Yatırım, sermaye piyasalarındaki 20 yılı aşkın tecrübesiyle Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biridir. Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu şirket, Banka'nın yaygın şube ağından yararlanarak 110 bin'in üzerinde bireysel ve kurumsal müşteriye ulaşmaktadır. Müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyen Yapı Kredi Yatırım, 234 deneyimli çalışanı ile yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede işlem gerçekleştirebilmektedir.

Ekim 2015 tarihinde Fitch, Yapı Kredi Yatırım'ın uzun vadeli notunu, şirketin güçlü sermaye tabanı, sermaye piyasalarındaki öncü konumu ve hissedarı Yapı Kredi ile sağlam ilişkilerini göz önüne alarak en yüksek ulusal not olan "AAA(tur)" olarak belirlemiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu Aralık 2015'te Yapı Kredi Yatırım'a "geniş yetkili aracı kuruluş" olarak faaliyet gösterme ve yeni yönetmelik uyarınca yatırım hizmeti sunma yetkisi vermiştir.

Yapı Kredi Yatırım, müşterilerin ihtiyaçlarına uygun, basit ve hızlı çözümler geliştirmek için dijital kanallara ağırlık vermeyi sürdürmektedir. Öte yandan, müşterilere yakın durarak onların ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak ve karar verme süreçlerine kapsamlı ve güçlü araştırma hizmetleriyle destek vermek şirket kültürünün en temel özelliklerinden biri olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım işlem hacmi ve kârlılık anlamında sürekli en üst seviyedeki yatırım kuruluşları arasında yer almaktadır. 2015 yılındaki zorlu piyasa koşullarına rağmen şirket, yarattığı net gelir itibarıyla 2008 yılından bu yana devam eden liderlik pozisyonunu korumuştur.

2016 yılında Yapı Kredi Yatırım, değişken piyasa koşullarında sürdürülebilir büyüme ve gelişme doğrultusunda müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren özgün ve yüksek kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir. Yapı Kredi Yatırım, müşterilerinin ihtiyaçlarına daha iyi cevap verebilmek için altyapı yatırımlarını sürdürecektir.

Hazine

Yapı Kredi, hazine, muhabir bankacılık ve uluslararası sermaye piyasalarına ilişkin faaliyetlerini, Hazine vasıtasıyla koordine etmektedir.

Hazine

Yapı Kredi, sermaye piyasalarındaki aktif konumuyla müşterilerine geniş bir yelpazede ürün ve finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Banka'nın Hazine birimi, beş ana gruptan oluşmaktadır: Sabit Getirili Menkul Kıymetler, Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi, Döviz ve Türev Ürünler, Aktif Pasif Yönetim Planlaması ve Finansal İzleme ile Hazine Pazarlama. Banka'nın likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini ve döviz pozisyonunu yönetmekten sorumlu olan Hazine, ayrıca Banka'nın yatırım portföyünü kontrol etmektedir.

2015, 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. Yıl içinde gelişmekte olan piyasalara net sermaye akışı ani bir değişimle negatife dönmüş, bu durum da söz konusu ülkelerin para birimleri üzerinde olumsuz bir etki yaratmıştır. Ek olarak, sene içinde Türkiye'de iki genel seçim gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi yıl boyunca bu zorlu ve değişken ortamda yoluna devam etmiş, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyiminden yararlanarak likiditesini etkin bir biçimde yönetmiş ve fonlama tabanını daha da çeşitlendirmiştir. Diğer yandan Banka, sunduğu avantajlı fiyatlar ve vade profilleriyle Türkiye'de reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin müşteri odaklı yaklaşımı, toplam aktifler içinde menkul kıymetler oranının rakiplere kıyasla az olması ile bir kez daha teyit edilmiştir. Bu ılımlı yaklaşım Yapı Kredi'nin yıl boyunca süren faiz oranı dalgalanmalarının olumsuz etkilerinden kaçınmasına katkıda bulunmuştur. 2015 yılında, menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı %13 seviyesinde sabit kalmıştır. Yıl içinde Yapı Kredi, artan enflasyondan yararlanmak amacıyla Tüketici Fiyat Endeksi'ne bağlı menkul kıymetler hacmini sürekli artırmıştır.

Banka, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanma stratejisini sürdürmüştür. 2015 sonu itibarıyla repo fonlamasının toplam pasifler içindeki payı %4 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi 2015'te uzun vadeli finansman için Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) seküritizasyon programını sürdürmüş, diğer Toplam Getiri Takası (TRS) işlemleri sayesinde fonlama kaynaklarının vade profilini kayda değer ölçüde artırmıştır.

Yapı Kredi, 2015 yılında 161 milyar ABD Doları yurt içi müşterilerden olmak üzere, toplam 475 milyar ABD Doları tutarında döviz işlemi gerçekleştirmiştir. Bunun sonucunda Banka'nın döviz işlemlerindeki pazar payı %12,6, müşterilere ait türev ürün işlemlerindeki pazar payı ise %10,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Muhabir Bankacılık

2015, Yapı Kredi'nin muhabir bankacılık faaliyetleri alanındaki başarılarını sürdürdüğü bir yıl olmuştur. Yıl boyunca müşterilere 2.600'ün üzerinde uluslararası bankadan oluşan bir ağ ile dış ticaret finansmanı hizmeti verilmiştir. Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı, sendikasyon işlemlerinin sektörün en yüksek seviyesine çıkmasına ve dış ticaret finansmanında pazar payının giderek artmasına katkıda bulunmuştur. Sürekli gelişen, uzun soluklu muhabir ilişkileri, yüksek kalitedeki hizmetleri ve geniş ürün gamı sayesinde Yapı Kredi, Türkiye'deki finans kurumları arasında en fazla muhabir bankaya sahip kuruluş haline gelmiştir.

Yapı Kredi, 30 Nisan 2015 tarihinde, 364 ve 367 gün vadeli, 513 milyon ABD Doları ve 835 milyon Euro'luk bir sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi böylece, Nisan 2014'te sağladığı sendikasyon kredisini %114'ün üzerinde yenilemeyi başarmıştır. Sendikasyon kredisi 15 ülkeden 48 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Kredinin toplam maliyeti, 364 gün vadeli dilim için Libor/Euribor+%0,70, 367 gün vadeli dilim için ise Libor/Euribor+%0,80 olarak belirlenmiştir.

Yapı Kredi, 30 Eylül 2015 tarihinde, 367 gün vadeli, 295 milyon ABD Doları ve 810,5 milyon Euro'luk bir sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi böylece, Eylül 2014'te sağladığı sendikasyon kredisini %101'in üzerinde yenilemeyi başarmıştır. İki ayrı döviz cinsindeki sendikasyon kredisi 17 ülkeden 38 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Kredinin toplam maliyeti Libor/Euribor+%0,75 olarak belirlenmiştir.

Yapı Kredi, uluslararası trendler ve aynı zamanda Türk müşterilerin değişen tercihleri doğrultusunda, yurtdışındaki aktivitelerini genişletmek ve özellikle Asya ve Sahra-Altı Afrika bölgelerindeki iş ağını büyütmek için 2015 yılında koyduğu hedefleri yakalamıştır.

Banka yıl boyunca Kıta Afrikası ve Körfez İşbirliği Konseyi bölgesinde proje ihalelerine giren Türk müteahhitlere petrol/emtia akreditifleri ve teminat mektupları aracılığıyla destek vermiş, 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 mevcut bulunan sürdürülebilir iş ilişkilerini de güçlendirmiştir.

Uluslararası Sermaye Piyasaları

Yapı Kredi, belirsizlik ve dalgalanmaların etkisi ile zorlu makroekonomik koşullarda geçen 2015 yılında dahi uluslararası piyasalara sürekli erişim sağlayarak fonlama kaynaklarını çeşitlendirme, vade profilini uzatma ve yatırımcı tabanını genişletme çalışmalarını sürdürmüştür.

Banka, DPR seküritizasyon programı çerçevesinde toplam 1 milyar ABD Doları fonlama sağlamıştır:

- Mart 2015'te, üç dilimde toplam 416 milyon ABD Doları değerinde, 5-10 yıl arası vadeli fonlama sağlanmıştır
- Temmuz 2015'te dört dilimde toplam 575,1 milyon ABD Doları değerinde, 5-12 yıl arası vadeli fonlama sağlanmıştır. Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Avrupa Yatırım Bankası (EIB), bu fonlamaların yatırımcıları arasında yer almıştır. Banka, EBRD'den, Türkiye Orta-ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı (MidSEFF) çerçevesinde 80 milyon ABD Doları fonlama sağlamış, ayrıca EIB'den de orta-ölçekli yenilenebilir enerji projelerinde (güneş, hidroelektrik, rüzgâr, jeotermal, atıktan enerji ve enerji verimlilik projeleri) ve Türkiye'de KOBİ'ler tarafından geliştirilen küçük ve orta ölçekli projelerde kullanılmak üzere 165,1 milyon ABD Doları finansman sağlamıştır

Ayrıca, Banka'nın Küresel Orta Vadeli Tahvil Programı (GTMN) limiti Mayıs 2015'te 6 milyar ABD Doları'na yükseltilmiştir. 2015 yılı sonu itibarıyla bu programdan elde edilen toplam fon 3,1 milyar ABD Doları'nı aşmıştır.

Geleceğe Bakış

- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımın korunması ve sistem iyileştirmelerine devam edilmesi
- Fon çeşitliliğini artırmak ve fonlama masraflarını azaltmak için İpoteye Dayalı Tahvil Programı başlatılması
- Avantajlı fiyat ve vade profilleriyle reel sektörün finansman ihtiyacının karşılanmaya devam edilmesi
- Muhabir faaliyetlerinde lider konumunun sürdürülmesi ve muhabir ağının genişletilmesi

Alternatif Dağıtım Kanalları

Profil

ATM Adedi	4.332
Dijital Bankacılık Aktif Kullanıcı Adedi	2,6 milyon (sektörden 2 kat hızlı ve 13 çeyrektir aralıksız artış)
Mobil Bankacılık Aktif Kullanıcı Adedi	1,5 milyon
Mobil Bankacılık Uygulama İndirme Adedi	4,7 milyon
Çağrı Merkezi Yıllık Müşteri Konağı	70 milyon

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
ATM Adedi	%9,0	4
Mobil Bankacılık	%12,4	-
İnternet Bankacılığı	%14,9	-

Ödüller

Yapı Kredi Mobil Bankacılık Uygulaması Altın Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Altın Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Finansal Hizmetler Bronz Stevie Ödülü
Yapı Kredi Web Sitesi Arayüz Tasarımı Bronz Stevie Ödülü
Bankacılık ve Finans Kategorisinde En İyi Web Sitesi
İnternet Bankacılığı Kategorisinde İkincilik
Mobil Web Sitesi Kategorisinde Üçüncülük
Yapı Kredi Web Sitesi Üstün Başarı Ödülü
Türkiye'nin ilk Apple Watch Bankacılık Uygulaması
En İyi Motivasyon Uygulaması
10 Yılın En Çok Ödül Alan Firması
10 Yılda En Fazla Ödül Alan Banka
Kalite Ligi Birinciliği

Kurum

Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie Ödülleri
Altın Ömücek
Altın Ömücek
Altın Ömücek
İnteraktif Medya Ödülleri
Apple Appstore
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
IMI Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
Telephone Doctor Türkiye

Alternatif dağıtım kanalları; ATM, çağrı merkezi, internet bankacılığı ve mobil bankacılığı kapsamakta ve banka ürün ve hizmetlerini şube dışı kanallar ve temas noktaları aracılığıyla tüm segmentler için erişilebilir kılmayı amaçlamaktadır. Yapı Kredi, ülkedeki teknoloji kullanımının yaygınlığını ve ülkenin genç nüfusunu göz önünde bulundurarak dijital kanallara sürekli yatırım yapmakta ve bu anlamda sektördeki lider bankalardan biri olmaya devam etmektedir.

Alternatif dağıtım kanalları açısından Banka'nın odak noktası; çapraz satışları artırmak, hizmet maliyetini düşürmek ve müşteri memnuniyeti ile müşteri deneyimini iyileştirmek suretiyle hem Banka hem müşteriler için değer yaratmaktır. Banka'nın gelişen altyapısının katkısıyla, şube dışı kanallar aracılığıyla satılan ürünlerdeki hızlı artış 2015 yılında gerçekleşen önemli gelişmelerden biri olmuştur.

Alternatif dağıtım kanallarına uzun süredir odaklanan Yapı Kredi, toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payını 2007'de %56'dan 2015'te %85'e çıkarmıştır.

Dijital Bankacılık

2015 yılında Banka, dijital bankacılık kanallarına ağırlık vermiş ve kısa sürede bu stratejinin olumlu sonuçlarını görmüştür. İnternet bankacılığında pazar payı son 13 çeyrek boyunca sürekli olarak artarak 2015'in sonunda %14,9'a ulaşmıştır. Türkiye'de, 2015 yılında dijital kanalları kullanmaya başlayan her 4 müşteriden 1'i, kullanılması kolay arayüzü ve kapsamlı hizmetleri nedeniyle Yapı Kredi'nin dijital bankacılık kanallarını seçmiştir. Ayrıca Banka, giyilebilir aksesuarlar, mobil cüzdan ve diğer dijital çözümlerle yeniliği kucaklayan yeni bir dijital ekosistem kurmuştur.

Web Bankacılığı

2015 yılında, müşteri ihtiyaçlarını belirleme ve müşterilere kişiselleştirilmiş içerik ve hedefe yönelik teklifler sunma girişimi kapsamında, web bankacılığında dikkat çekici gelişmeler ve yenilikler hayata geçirilmiştir. Bunun yanı sıra Banka, daha kolay erişmelerini sağlamak ve müşterilerin web sitesindeki yolculuğunu şekillendirmek üzere kullanıcı deneyimini geliştirmeye odaklanmıştır. Aynı zamanda, GSA (Google Search Appliance) teknolojisi ve arama motoru optimizasyonu çalışmaları sayesinde daha dinamik ve akıllı arama sonuçları da sunmaktadır. Bunun bir sonucu olarak internet sitesinin ziyaretçi sayısı 2015'te %16 artmış ve tekil ziyaretçi sayısı 5 milyon'a ulaşmıştır.

Banka 2015 yılında aşağıdaki hususlara odaklanarak web sitesini daha da geliştirmeye devam etmiştir:

- Kredi başvuru formları ve başvuru izleme konularında müşteri deneyimini iyileştirme
- Davranışsal hedefleme sayesinde web bankacılığı kullanıcılarına aradıkları içeriği ve teklifleri kolayca sunma
- E-mevduat hesaplama aracı, arama alanında kredi hesaplaması ve geliştirilmiş kredi hesaplama aracı gibi, müşterilere web sitesi yolculuklarında rehberlik edecek yeni özellikleri entegre etme
- Müşterilerin yakındaki şube ve ATM'leri bulmalarını kolaylaştıran, konuma göre ATM/Şube gösterme özelliği
- Müşterilere başka sayfalara gitmeden, ilgili hisse senetlerini arama sonuçları üzerinden portföylerine ekleme imkanı sağlanması
- "1.000 Bugün Ne Oldu?" gibi yatırımcılara yönelik hızlı çözümler ve geliştirmeler

Ayrıca Banka, KOBİ'lere özel tasarlanan bir platform olan "Yapikredikobi.com.tr" adlı yeni bir internet sitesini kullanıma açmıştır.

İnternet Bankacılığı

2015 yılında Banka, internet şubesinde müşteri deneyimini artırmaya, kusursuz ve kolay tasarım sunmaya ve müşteri ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla daha nitelikli çözümler üretmeye odaklanmıştır. Bunun yanı sıra, sürdürülebilir büyümeyi sağlamanın bir yolu olarak, dijital kanalların doğrudan satış kapasitesini artırmaya da önem verilmiştir. Bu strateji sayesinde hem müşteri sayısı hem işlem hacminde 2015 yılında büyük bir artış sergilenmiştir. İnternet şubesi aktif müşteri sayısı yıllık %38 artmış ve internet bankacılığı pazar payı son 13 çeyrek boyunca aralıksız olarak artış göstermiştir.

2015 yılında Yapı Kredi'nin, verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmak için attığı adımlar aşağıda özetlenmiştir:

- Müşterilere finansman ihtiyaçlarını karşılamaları için kolay bir yol sunmak ve satışları artırmak açısından önemli bir adım olan şubesiz bireysel ihtiyaç kredisi kullanımının uygulamaya konulması
- Esnek hesap limit tanımlama ve artırımı, kredi kartı başvurusu ve hayat sigortası satışları gibi daha çok ürüne erişim sağlayacak yeni uygulamaların entegrasyonu
- Başka hiçbir kimlik bilgisine ihtiyaç duymadan, e-devlet kapısına internet şubesi üzerinden giriş
- Kurumsal internet şubesinin sade ve kullanışlı bir tasarımla yenilenmesi ve QR kodu ile giriş gibi Türkiye'de bir ilk olan yenilikçi özelliklerin eklenmesi
- Nümerik şifre kullanılması ve internet şubesi üzerinden SIM kart blokesinin kaldırılabilmesi gibi, müşterinin internet şubesi yolculuğunu kolaylaştıracak yeni özelliklerin eklenmesi

Bu gelişmelerden ve pazardaki öncü konumundan faydalanan Yapı Kredi, 2015 yılında da dijital bankacılıkta yüksek müşteri memnuniyeti yakalamıştır. Müşteri odaklılığının bir göstergesi olarak, Yapı Kredi internet şubesi TRIM endeksi Aralık 2015 itibariyle 84 puan'a yükselmiştir.

Mobil Bankacılık

Yapı Kredi 2015 yılında da, mobil merkezli, yenilikçi ve müşteri odaklı dijital stratejisi doğrultusunda müşterilerin hayatlarını kolaylaştırmak için mobil bankacılığını geliştirmeye devam etmiştir. Kullanımı rahat tasarım, kusursuz süreçler ve yüksek işlevselliği hedefleyen Banka, iPad, iPhone, Android telefon ve Android tabletlere yönelik mobil bankacılık uygulamasını yenilemiştir. Banka, tüm platformlardan erişim sağlayan ve yeniden tasarlanan altyapı, yeni yaratıcı özellikler ve öncü teknolojiler vasıtasıyla müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkarmaya odaklanmıştır.

Mobil bankacılık aktif müşteri sayısı 2015 yılında %94 artmış ve bu alandaki pazar payı 80 baz puan artarak %12,4'e yükselmiştir. Mobil işlemler, %130'luk büyüme oranıyla online işlemler arasında en hızlı büyüyen alandır.

Yapı Kredi'nin mobil bankacılık uygulaması yenilenerek, işlevleri önemli ölçüde artırılmıştır. Bunun doğrudan bir sonucu olarak, sadece mobil bankacılık kullanan müşterilerin sayısı iki katına çıkmış ve uygulama indirme sayısı 4,7 milyon'a ulaşmıştır.

2015 yılında uygulamaya alınan Yapı Kredi mobil bankacılık geliştirmeleri aşağıda sunulmuştur:

- Şubesiz bireysel ihtiyaç kredi satışları, Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) ve taksitli nakit avans uygulamasının eklenmesiyle dijital kanalların satışa katkısının artırılması
- "Beni Hatırla", "Şifre al" gibi müşterinin mobil yolculuğunu kolaylaştıracak yeni özelliklerin doğrudan mobil bankacılık üzerinden uygulanması
- Motorlu Taşıtlar Vergisi (MTV) ödemeleri, Geç EFT seçeneği ve Trafik Cezası Ödemeleri'nde artan işlevsellik
- Müşterilerin hesap ve kredi kartı bilgilerini görmelerini sağlayan yeni bir özelliğin eklenmesi
- Akıllı asistan ve diğer bildirimleri Apple Watch üzerinden anlık görüntüleme imkânı
- Fatura ödemeleri ve "Beni Hatırla" gibi fonksiyonların kurumsal mobil bankacılık ile uyumlu hale getirilmesi
- World Alışveriş Asistanı, "Yapı Kredi Cüzdan" uygulamasına dönüştürülerek, Android cihazlarda NFC özelliği ile temassız mobil ödeme imkânı, geliştirilmiş kredi kartı bilgileri görüntüleme, kişiye özel World kredi kartı kampanyaları, en sevilen markalar ve en yakın alışveriş merkezlerini bulma kolaylığı sağlanması

Banka'nın 2015 yılında uygulamaya koyduğu en dikkat çekici yeniliklerden biri de, mobil bankacılığa yönelik artan ilgiden faydalanmak amacıyla sunulan Apple Watch uygulaması olmuştur. Banka bu uygulamayı ürün henüz piyasaya sürülmeden sunarak, Türkiye'de Apple Watch uygulaması sunan ilk şirket olmuştur. Dahası, Apple Watch'ın Türkiye'de satışa sunulduğu gün, Yapı Kredi'nin uygulaması App Store'da Önerilen Uygulamalar arasında yer almış, bu durum ilk hamle avantajı sağlamıştır.

Alarm ve Hatırlatma Hizmetleri

Müşterileri, bankacılık işlemleri ile ilgili olarak SMS, e-posta veya anlık bildirimler (push mesaj) yoluyla anında bilgilendiren bir alarm ve hatırlatma sistemi olan Akıllı Asistan, 2015 yılında da popüler olmaya devam etmiştir. Müşteri deneyimini iyileştirmek ve bağlılığı artırmak için özel olarak tasarlanan bu hizmet, 3,9 milyon müşteri tarafından kullanılmış ve yıllık %12 oranında büyüme yakalamıştır. Yapı Kredi aynı zamanda hizmeti zenginleştirmek adına vergi talimatı ve sigorta ürünleri için yeni bildirimler eklemiştir. 2016 yılında da bildirim yelpazesi genişletilmeye devam edilecektir.

Şubesiz Bankacılık

Yapı Kredi'nin şubesiz bankacılık markası Nuvo, müşterilere mobil bankacılık ve internet bankacılığı üzerinden hesap açma ve finansal işlemlerini gerçekleştirme olanağı sağlamaktadır. Müşteri odaklı, basit ve kullanıcı dostu arayüzüyle desteklenen Nuvo'nun toplam müşteri sayısı 2015 yılında %127 oranında artmıştır. Bu hizmetin temel özellikleri aşağıda yer almaktadır:

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

ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

Yapı Kredi, Türkiye'nin en büyük dördüncü ATM ağına sahiptir. 2015 yılında müşterilerine yönelik erişim noktalarını artırmaya ve şubelerin iş yükünü azaltmaya odaklanan Yapı Kredi, ATM ağını genişletme çalışmalarına da devam etmiştir. Banka, eklenen 726 ATM ile birlikte toplam ATM sayısını 4.332'ye çıkartmış, iki yıl üst üste sektördeki en yüksek ATM artışını kaydetmiştir. Bu doğrultuda, ATM pazar payı son iki yılda 186 baz puan artarak %9,0'a yükselmiştir.

Yapı Kredi'de yapılan işlemlerin yarısına yakını ATM'lerde gerçekleştirilmektedir. 2015 yılında, 5,8 milyon kullanıcı ATM'lerden 165 milyon işlem gerçekleştirmiştir. Bu, yıllık %18'lik bir artışa denk gelmektedir. Yine 2015 yılında, bir müşterinin ATM'ye yatırdığı nakit paranın başka müşterilerin para çekme işlemlerinde yeniden kullanılabilmesine izin veren ATM'ler yaygınlaştırılmaya devam edilmiştir ve yılsonu itibarıyla toplam banka ATM ağının %37'si bu özellikteki ATM'ler ile zenginleştirilmiştir. Bu sayede şubelerin zamandan tasarruf etmesi ve nakit ile ilgili masrafların azaltılması başarılmıştır.

Banka, ATM ağını genişletirken çok işlevli, para yatırmaya imkân tanıyan, bozuk para üstü veren ve NFC özellikli ATM'ler kurarak mevcut ağı modernize etmeye de devam etmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında, engelli müşteriler için özel tasarlanan ATM'lerin toplam ATM ağı içindeki oranı 2015 yıl sonu itibarıyla %49'a yükselmiştir.

Yapı Kredi sunduğu hizmetlere kolay erişim sağlamak için çalışmayı sürdürmektedir. Bu amaçla, telefon ve internet bankacılığına erişim sağlayan self servis ünitelerinin sayısı artarak, tüm şubelerin %94'üne ulaşmıştır.

Çağrı Merkezi

Müşteri memnuniyeti Yapı Kredi'nin birinci önceliğidir. Banka'nın ödüllü Çağrı Merkezi, irtibat kuran müşterilerin ilettikleri konuların etkin bir şekilde ele alınmasını sağlayarak hayatlarını kolaylaştırmak için aktif bir şekilde çalışmaktadır. Bu bağlamda, Çağrı Merkezi dört noktada 1.200 çalışanıyla 7/24 hem Türkçe hem İngilizce olarak müşterilere hizmet vermektedir. 2015 yılında telefon, chat, e-posta ve sesli yanıtlama sistemi üzerinden 70 milyon'un üzerinde görüşme gerçekleştirilmiştir.

Öte yandan Çağrı Merkezi, gerçekleştirilen altı milyon dış arama ve yılda %16'lık artışa karşılık gelen 3,6 milyon satış adedi ile bir satış kanalı olarak da görev yapmaktadır. Banka'nın kredi kartı satışlarının %50'si Çağrı Merkezi aracılığıyla yapılmış, eski müşterilerin geri kazanılması ve eldeki müşteri tabanının korunması açısından başarılı faaliyetler gerçekleştirilmiştir. Çağrı Merkezi, 2015'in son ayında bireysel ihtiyaç kredi satışına başlamış ve 20 bin satış gerçekleştirmiştir.

Şikâyet Yönetimi

Yapı Kredi, müşteri odaklı yaklaşımı çerçevesinde sürdürülebilirliğin yalnızca yüksek müşteri memnuniyeti ve bağlılığıyla başarılabilirliğinin farkındadır. Dolayısıyla, sistem ve süreçlerin sürekli iyileştirilmesini sağlamak amacıyla Banka genelinde müşteri geri bildirimlerini ve şikâyetlerini izleyen ve analiz eden özel bir ekip kurulmuştur. Bu ekip, uluslararası standartlarda yüksek bir seviyeyi ifade eden ISO 10002 Kalite Sertifikası'na sahiptir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemelerine uyum sağlamak amacıyla, özel bir yaklaşımla hizmet kalitesini ve müşteri deneyimini daha da iyileştirmek amacıyla bir Müşteri Deneyimi Komitesi kurulmuştur.

Banka, müşterilere yönelik özel hizmet hattı (444 0 440), kurumsal web sitelerinde özel bir bölüm, Twitter hesabı (@YapıKrediHizmet) ve yazılı şikâyetler için posta adresi olmak üzere çok çeşitli geri bildirim kanallarına sahiptir. Şikâyetlerin 180 şubede self servis bankacılık üniteleri aracılığıyla da iletilebileceği bir uygulama hayata geçirilmiştir. Yıl boyunca Banka, ayda ortalama 3.000 müşteri ile irtibat kurmuş ve müşterilerin 2 saat içinde tatmin edici bir yanıt almalarını sağlamak için çalışmıştır.

Geleceğe Bakış

- Banka içinde ve müşteriler arasında dijital kullanımı artırmaya devam edilmesi
- Yenilikçi hizmetler sunarak dijital ve fiziksel entegrasyonun geliştirilmesi
- Hizmeti iyileştirmek üzere şube dışı kanalların altyapı platformunun yeniden düzenlenmesi
- Çağrı merkezinin satış kapasitesini artıracak şekilde genişletilmesi
- Müşteri şikâyetlerinin standart ve merkezi bir yaklaşımla ele alınması

Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

Bilişim Teknolojileri: Bankacılıkta Dijitalleşme

2015 yılında Yapı Kredi'de Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi tarafından verimliliği artırıcı iyileştirme ve ürün zenginleştirme amaçlı projelerin yanı sıra dijitalleşme odaklı yatırımlara devam edilmiştir.

- Kurumsal İnternet Bankacılığı uygulaması kullanılabilirlik, verimlilik ve güvenliği iyileştirmenin yanı sıra daha çok fonksiyon içerecek şekilde yenilenmiştir
- Kurumsal İnternet Bankacılığı'na yeni maaş ödeme fonksiyonu eklenmiştir; böylece müşterilerin manuel mutabakat işlerini azaltarak maaş ödemelerini daha kolay bir şekilde yapabilmeleri sağlanmıştır
- Mobil bankacılık ve internet bankacılığı kanallarında satışları destekleyecek işlevsel geliştirmelerle birlikte yeniden marka çalışması yapılmıştır
- Mobil bankacılık ve internet bankacılığı bireysel ihtiyaç kredi başvurusu alma ve kullandırma özellikleri eklenmiştir
- Seçilen şube kullanıcılarının tüm temel bankacılık sistemini tabletlerinde kullanmalarına imkan verecek olan, Banka içi dijitalleşmeye yönelik uygulamalar hayata geçirilmiştir
- Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsisi Modülü daha esnek ve kolay yönetilecek şekilde yenilenmiş, sistematik ön kontroller artırılmış ve limit yönetimi daha verimli hale getirilmiştir
- KOBİ müşterileri için hacim artışını destekleyecek yeni çapraz satış fonksiyonları hayata geçirilmiştir
- Kullanılabilirliği artırmayı ve maliyetleri düşürmeyi hedefleyen Bilişim Teknolojileri ve Operasyon altyapısına yönelik yatırımlara devam edilmiştir
- Karmaşıklıkla doğru orantılı olarak artan ihtiyaçları karşılamak üzere hem altyapı hem insan kaynakları alanlarında siber güvenlik yatırımlarına ağırlık verilmiştir

Operasyon Yönetimi

2015 yılında Yapı Kredi, hizmet kalitesini sürdürülebilir kılmak adına müşteri odaklı iyileştirmelere, operasyonel verimliliğe, kontrol ve risk odaklı işlem yürütme ve daha yalın operasyon modellerine odaklanmaya devam etmiştir.

- Akıllı kaynak yönetimi, öğrenen sistemler ve gelişmiş analitik tekniklerden faydalanılarak daha da geliştirilmiş, kaynak kullanımı optimize edilmiş, işlem akışları kolaylaştırılmış ve en yoğun saat ve günlerde dahi işlem tamamlama süreleri iyileştirilmiştir. 2014 yılında en yüksek seviyelerine yaklaşan operasyonel hizmet seviyeleri daha da yükseltilmiştir. Yüksek hacimli işlemlerin tamamlanma süreleri 56 dakikadan 24 dakikaya düşürülmüştür. Bu, yılda %57 oranında iyileşmeye denk gelmektedir
- Nakit dışı işlem tamamlama sürelerinde yıl içinde %55 oranında iyileşme gerçekleşmiştir. Geri dönen iş oranı 2014'e göre %10 azalıp %3 seviyelerine inmiştir. İşlemlerde meydana gelen operasyonel hatalar da aynı dönemde %17 azalmıştır
- Şube işleyişine yönelik olarak 320 sistem ve süreç iyileştirmesi tamamlanmış, bunun sonucunda da şube başına satış faaliyetlerine yaklaşık iki saat zaman kazandırılmıştır

Geleceğe Bakış

- Öğrenen sistemler, büyük veri yönetimi ve gelişmiş analiz gücü, self servis kanallar ve daha basit süreçlerden daha çok yararlanarak, üst düzey müşteri deneyimi sunmak üzere genel operasyon modelinin yenilenmesi
- Şube ağında operasyonel faaliyetlerin en aza indirilmeye devam edilmesi
- Özel veri yönetimi yapısıyla veri kalitesinin iyileştirilmesi
- Gelişmiş analiz gücü ve büyük veri işleme kapasitesi sağlamak ve veri tüketim maliyetini iyileştirmek amacıyla kurumsal veri deposunun modernizasyonu ve altyapısının kurulması
- Dijital kanallarda sürekli iyileştirmelere devam edilmesi
- İşlemleri basitleştirmek ve hizmet sürelerini kısaltmak suretiyle çağrı merkezi hizmetlerinin kalitesinin ve hızının artırılması
- Kârlılığı korumak ve tahsilat performansını yükseltmek amacıyla gelişmiş risk yönetim sistemi ve izleme mekanizmasının yenilenmesi

İnsan Kaynakları

Profil

Toplam Grup Çalışan Adedi	19.345 (Banka: 18.262)
Ortalama Yaş	34
Ortalama Çalışma Süresi	8 yıl
Kadın Çalışan Payı	%62
Üniversite Mezunu Çalışan Payı	%88
En Az Bir Yabancı Dil Bilen Çalışan Payı	%31
Grup Emeklilik Planından Faydalanan Çalışan Payı	%70

Ödüller

İnsana Saygı Ödülü	Kurum
En Çok Başvuru Alan Firma Ödülü	Kariyer.net
Heroes Club - En İyi Tasarımlı İlan Ödülü	Kariyer.net
Yapı Kredi Bankacılık Akademisi - Eğitim ve Gelişim Alanında En İyi Kurum Uygulamada Mükemmellik Mansiyonu	Kariyer.net
	Association for Talent Development
	Association for Talent Development

Başarının anahtarı olan insan kaynağına daha fazla yatırım

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

Yapı Kredi'nin (Banka ve iştirakleri de dahil) çalışan sayısı 2015 yılında %4 artarak 19.345'e yükselmiştir. Yıl boyunca Banka'ya 620 bin başvuru yapılmış, 9.000 görüşme gerçekleştirilmiş ve 2.973 kişi işe alınmıştır.

Yapı Kredi ile BASİSEN (Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası) iki yılda bir toplu sözleşme imzalamaktadır. İmzalanan son anlaşma 1 Nisan 2015 - 31 Mart 2017 tarihlerini kapsamaktadır. Yapı Kredi çalışanlarının %62'si sendika üyesidir.

Kariyer Gelişimi ve Yetenek Yönetimi

Yapı Kredi, önde gelen akademik kuruluşlar ve hissedarlarıyla yaptığı işbirliği sayesinde çalışanlarına çok cazip gelişim fırsatları sunmaktadır. Performansı ve potansiyeli yüksek çalışanlar UniCredit ile yapılan işbirliği çerçevesinde ilgili programlara katılmaktadırlar. Yönetim pozisyonları için Banka, lider işletme okulları ile birlikte özel olarak tasarladığı gelişim programları sağlamaktadır. Banka, aynı zamanda, genç yeteneklere yönelik çeşitli gelişim programları da sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin 2015 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, 5.671 çalışan atanmış ve 5.935 çalışan yeni pozisyonlara terfi ettirilmiştir. Ayrıca, 470 şube ziyareti gerçekleştirilmiş ve bu ziyaretler esnasında 5.033 çalışanla yüz yüze görüşmeler gerçekleştirilmiştir.

Eğitim Programları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi (YKBA), Yapı Kredi ve iştirakleri bünyesindeki tüm çalışanların gelişim faaliyetlerini koordine etmekten sorumludur. YKBA'nın vizyonu proaktif ve sürekli eğitim ortamı yaratmaktır. YKBA 250 iç eğitimci, önde gelen danışmanlar ve akademisyenlerle birlikte çalışanlarına, çalışanlarının ailelerine, müşterilerine ve üniversite öğrencilerine gelişim ve sertifika programları sunmaktadır. YKBA, Banka'nın Azerbaycan'daki iştirakinde de faaliyet göstermekte olup, burada 2011 yılından bu yana yaklaşık 4.000 katılımcıyı eğitmiştir.

2015 yılında 19.880 katılımcı eğitim almış, 867 bin saatlik eğitim verilmiştir. Yapı Kredi Bankacılık Akademisi kurulduğu günden itibaren öğrenme ve gelişim sürecinin her aşamasında hayata geçirdiği başarılı uygulamalarıyla pek çok yerli ve uluslararası kurumun dikkatini çekmiştir.

Yapı Kredi, çalışanlarına, yerel ve uluslararası üniversiteler ile Türkiye Bankalar Birliği gibi saygın kurumlarla işbirliği aracılığıyla özel tasarlanmış sertifika programları sağlamaktadır. Yapı Kredi ayrıca Koç Üniversitesi, Bilgi Üniversitesi, Özyeğin Üniversitesi, İstanbul Ticaret Üniversitesi ve Bahçeşehir Üniversitesi ile imzaladığı ortaklık anlaşmaları ile çalışanlarına yüksek lisans programlarını özel bir indirimle sunmaktadır. YKBA, iş hayatı ve akademik hayat arasında bir köprü kurma misyonuyla 2015 yılında MEF Üniversitesi ile birlikte bir ön lisans programını hayata geçirmiştir. Finans sektöründe bir ilk olan bu program her yıl tam burslu 50 öğrenciyi eğitmeyi ve geliştirmeyi hedeflemektedir. Mezun olan öğrenciler Yapı Kredi işe alım sürecinden geçtikten sonra Yapı Kredi şubelerinde işe başlama fırsatına sahip olacaklardır.

İşveren Markası

- Heroes Club:** 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 imkânı bulmaktadır. Program kapsamında birinci yıl her öğrenciye bir insan kaynakları danışmanı atanmakta, ikinci yıl ise üst düzey yöneticiler öğrencilere kariyer danışmanlığı yapmaktadır. Programın sonunda öğrencinin performansı ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda öğrenciye iş teklifi yapılabilmektedir. 2015'te Türkiye'nin 17 farklı üniversitesinden 50 öğrenci seçilmiştir. Ayrıca, 17'si şubelerde ve 2'si Genel Müdürlük'te görevlendirilmek üzere 19 Heroes Club mezunu işe alınmıştır. Bugüne kadar toplamda 49 Heroes Club mezunu Yapı Kredi'de işe başlamıştır.
- Kariyer Web Sitesi:** Yapı Kredi'de mevcut tüm iş fırsatlarının listelendiği özel bir web sitesidir. Farklı aday profillerine yönelik olarak geliştirilen www.kariyerim.yapikredi.com.tr adresinden 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 sunumlar yapılmakta ve paneller organize edilmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin "Kariyer Sahnesi" adlı iki kişilik tiyatro oyunu kapsamında, bankacılık sektörü eğlenceli ve interaktif bir formatta öğrencilere sunulmaktadır. 2015 yılında 13 şehirde 16 üniversitede 2.500'ü aşkın öğrenciye ulaşılmıştır

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 insan kaynakları çağrı merkezidir. 2015 yılında 30 bin'in üzerinde çağrı almıştır
- **Çalışan Destek Hattı:** Çalışanların, finansal, hukuki, tıbbi ve psikolojik alanlarda hem özel hem profesyonel hayata dair sorularını yanıtlamak ve diyetisyen hizmeti sunmak amacıyla 2010'da kurulan, 7/24 ücretsiz hizmet veren özel hattır. 2015 yılında yaklaşık 11 bin çağrı alınmıştır. Alınan çağrılar, 2014 yılı ile karşılaştırıldığında %134'lük bir artış göstermiştir

Yapı Kredi aynı zamanda tüm çalışanlar ve birinci dereceden yakınlarının faydalanabileceği sağlık sigortası, hayat sigortası, servis hizmetleri, çalışan bireysel emeklilik fonlarına katkı ve çeşitli hizmetlerde avantaj sağlayan Koç Ailem Kart gibi çalışan teşvikleri de sunmaktadır.

Geleceğe Bakış

- Türk bankacılık sektörünün en iyi bankacılarının yetiştirilmesi
- Tercih edilen işveren olma vizyonu doğrultusunda marka çalışmalarının artırılması ve yeni çalışma yöntemlerinin geliştirilmesi
- Potansiyeli yüksek çalışanların tespit edilip özel gelişim programlarıyla desteklenmesi
- Alternatif öğrenme teknolojilerinin kullanımının artırılması, web tabanlı öğrenme 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 ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir. Şirket, Borsa İstanbul'da işlem görmekte olup 2015 yıl sonu itibarıyla 52,4 milyon TL piyasa değerine sahiptir. 2015'te Ankara Çankaya Projesi tamamlanmış, iskân izni ve kat mülkiyeti alınmıştır. Proje kapsamındaki konutların satışı ve ticari bölüme yönelik kiralama anlaşmaları devam etmektedir.

Banque de Commerce et de Placements

1963 yılında kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), Cenevre merkezli, Lüksemburg ve Dubai'de iki şubesi olan bir İsviçre bankasıdır. BCP, müşterilere bir İsviçre bankasının sunabileceği tüm hizmetleri vermektedir. Banka, özellikle hazine operasyonları ve muhabir bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. BCP, 2015 yılında 13,2 milyar CHF hacminde uluslararası emtia finansmanı gerçekleştirmiştir ve 2015 yılsonu itibarıyla %15,4 ana sermaye oranıyla faaliyet göstermektedir. 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 da 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 ve Yayıncılık

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

Yapı Kredi Kültür Merkezi 2015 yılında yaklaşık 70 bin kişinin katıldığı 9 sergi ve 154 sanat etkinliği düzenlemiştir. Haldun Taner'in fotoğrafları, kişisel eşyaları ve kitaplarının yanı sıra hayatının önemli dönemleri, ilgi alanları ve edebiyat yolculuğunu gözler önüne seren "Bir Güçlü Yazar, Bir Güzel İnsan: Haldun Taner 100 Yaşında" sergisi 2015 yılında düzenlenen en önemli sergilerden biri olmuştur.

YKKS tarafından 2015 yılında düzenlenen bir başka önemli etkinlik ise "İşte Benim Zeki Müren" sergisi olmuştur. Bu sergide sanatçının Türk Eğitim Vakfı ve TSK Mehmetçik Vakfı'nın koruması altındaki arşiv fotoğrafları ve özel eşyaları gün ışığına çıkartılmıştır. 2014'te İstanbul'da açılan ilk serginin ardından, "İşte Benim Zeki Müren" yıl boyunca İzmir, Ankara, Bursa ve Bodrum'da da düzenlenmiştir.

Yapı Kredi Yayınları (YKY) 2015 yılında 260 yeni başlık, 719 tekrar basım ile toplamda yaklaşık 3 milyon kitap basmıştır. Yıl boyunca, yaklaşık 200 okul ve kütüphane etkinlikleriyle 40 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci, yazarlar ve editörler ile bir araya getirilmiştir. Bunların yanı sıra KYK, Türkçe'nin en önemli yazarları adına çocukların yaratıcılığını destekleyen ve geliştiren eğitim projelerini de hayata geçirmiştir. Sabahattin Ali Edebiyat Okulu ve Nâzım Hikmet Yaz Okulu projeleri katılımcıların özgün sanat eserleri yaratmasına imkân tanımış, yaratım süreçlerini desteklemiştir. Bu projeler ile çocuklar, edebi eserlere daha yaratıcı biçimde yaklaşmaya teşvik edilmişlerdir.

Yapı Kredi Teknoloji

2015 yılının Haziran ayında kurulan ve tamamen Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Teknoloji, Banka'nın araştırma ve geliştirme (AR-GE) faaliyetlerini desteklemektedir. Şirket, İTÜ ARI Teknopark'ta yer almaktadır. Yılsonu itibarıyla TÜBİTAK TEYDEB 1501 programı kapsamında AR-GE ve Özel Projeler ekibince tamamlanan projelerin sayısı 4'e ulaşmıştır. Uluslararası ölçekte ise EUREKA programı ITEA kategorisinde bir proje tamamlanmış, CELTIC kategorisinde bir projenin desteklenmesine onay verilmiştir. Yapı Kredi Teknoloji'nin uluslararası proje koordinatörü olduğu bu projede (www.celticplus.eu/project-cyberwi) 5 farklı ülkeden 30 ortak yer almaktadır. Yapı Kredi AR-GE ekibinin EUREKA programı ITEA kategorisi altında tamamladığı ADAX (Attacks Detection And Countermeasures Simulation) projesi 'Business impact' alanında 2016 yılı ITEA Mükemmeliyet Ödülü almıştır.

Bu projelerin çıktısı olarak yapılan patent başvuruları ile 1 patent alınmış olup, 3 patent ise inceleme aşamasındadır. 2015 yılında uluslararası konferanslarda üç bildiri sunulmuştur. Dubai'de düzenlenen ICORP2015 etkinliğinde "En iyi sunum" ödülü kazanılmıştır.

Banka'nın araştırma ve inovasyon alanındaki katkıları iki sponsorluk ile genişlemeye devam etmiştir. İTÜ Çekirdek Kuluçka Merkezi tarafından düzenlenen geleneksel "Bigbang" etkinliği ve yarışmasına sponsor olunmuştur. Ayrıca Yapı Kredi Teknoloji, Türkiye'nin 6 saygın üniversitesi tarafından düzenlenen, Türk üniversitelerinin Avrupa Araştırma Alanı'ndaki etkinliğinin artırılmasına yönelik TÜBİTAK ve Avrupa Komisyonu tarafından desteklenen konferansa (Turkish Universities in the European Research Area www.truniera.org) sponsor olmuştur.

UniCredit tarafından uluslararası çapta düzenlenen Innotech yarışmasında Yapı Kredi çalışanları tarafından oluşturulan bir proje fikri ilk 10 inovatif fikir arasına girmiştir. Öte yandan, AR-GE ve Özel Projeler ekibince hazırlanan ve kullanımına başlanan Akıllı Yönetim Sistemi projesi, "En Başarılı Koçlular" ödülünü almıştır.

Araştırma ve Geliştirme Faaliyetleri

Yapı Kredi tüm yatırımlarını müşteri odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirmektedir. Son üç yıldır, müşterilerin memnuniyet düzeyini anlamak amacıyla müşteri deneyimi, şubede işlem yaptıktan sonraki gün müşterilerle irtibat kurulmak suretiyle devamlı olarak izlenmektedir. Bu yıl ise çağrı merkezinin müşteri deneyimini takip etmede yeni bir kanal olarak entegre edilecek pilot uygulama hayata geçirilmiştir. 2015 yılında, 380 bin'den fazla müşteriyle Yapı Kredi hakkındaki memnuniyetleriyle ilgili görüşülmüştür.

Müşteri deneyiminin izlenmesi "aktüel operasyonel performansın" yanı sıra "müşteri algısıyla" da ilgilidir. Bu perspektifle, hem operasyonel hizmet (şubede bekleme zamanı, kredi kartı teslim süreleri, vb.) hem müşteri algısı (ilgili belgeler/fiyatlarda şeffaflık, vb.) ile ilgili 170 göstergenin bir Müşteri Deneyimi endeksi aracılığıyla takip edildiği yeni bir izleme platformu hayata geçirilmiştir. Banka'nın amacı "bütüncül müşteri deneyimini" nicelleştirmek ve izlemektir.

İç müşteri memnuniyeti Yapı Kredi için çok önemli olan bir başka dayanaktır. Yapı Kredi bu doğrultuda dahili hizmet kalitesini ve çalışan deneyimini izlemeye yönelik araştırmalar gerçekleştirmektedir. Bunun yanı sıra, işbirliğini artırmak ve Banka bünyesindeki farklı görevlerin daha iyi anlaşılmasını sağlamak amacıyla, şube çalışanları için "Genel Müdürlük'te Bir Gün" ve Genel Müdürlük çalışanları için "Şube'de Bir Gün" etkinlikleri düzenlenmektedir. Ayrıca, 2015 yılında her bir şubeye bir üst düzey yöneticinin mentor olarak atandığı yeni bir mentorluk programı uygulamaya konmuştur. Bugüne kadar toplamda 300 ziyaret gerçekleştirilmiştir. Bu ziyaretlerden alınan geri bildirimler, görüşme geçmişi ve gerçekleştirilen eylemler tek bir platformda toplanmıştır.

Yapı Kredi, geliştirilen fikirleri ve yenilikleri 2012 yılından itibaren "Evreka" adlı özel bir sistemle takip etmektedir. Bu kapsamda, çalışanlar yenilikçi fikirlerini kriterlerin bulunmadığı bir platformda iletebilmektedirler. Bugüne kadar çalışanlar tarafından iletilen 40 bin fikir arasından 227 tanesi uygulamaya konmuştur. Bu fikirler Banka'yı maliyet optimizasyonu ve verimlilik gibi çok farklı alanların yanı sıra müşteri ve çalışan deneyimini geliştirmek açısından da desteklemektedir. Evreka, 2015'te düzenlenen Kurumsal Sosyal Sorumluluk Türkiye İşletme 2023 Zirvesi'nde Kurumsal Girişimcilik kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

İnovasyon Banka'nın odaklandığı en önemli alanlardan biridir. Yapı Kredi, TÜSİAD İnovasyon ve Teknoloji Çalışma Grubu ile Koç Holding Teknoloji ve İnovasyon Kurulu üyesidir ve çeşitli üniversitelerle sürekli işbirliği halindedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Yapı Kredi, sürdürülebilir geleceğin önemine inanarak kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarının bir parçası haline getirmek için çalışmaktadır. Toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kendi sosyal sorumluluk projelerini geliştirmektedir. Ayrıca bu çalışmalarını oluştururken paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte, ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir. Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür ve sanat, çevre ve spor alanlarında yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler arayan yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, Sivil Toplum Kuruluşları (STK) ve üniversitelerle işbirlikleri gerçekleştirmektedir.

Engellilere Yönelik Projeler

Engelsiz Bankacılık: Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık Programı olarak 2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr sitesini hizmete açarak, Türkiye'deki engelli yurttaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'leri gibi teknolojik uygulamalar geliştirilmiştir. İşitme Engelliler Federasyonu ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle de engelli vatandaşların hayatına değer katılmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın işbirliği ile 2015 sonu itibarıyla 149 kitap dijital ortama aktararak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.

İşitme Engelliler Federasyonuyla yürütülen çalışma ile de "Konuşmak Elimizde" projesi hayata geçirilmiş ve gönüllü olan 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir. 2009 yılında ortopedik engelli, 2010 yılında ise görme engelli vatandaşlara yönelik Engelsiz ATM uygulamaları hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi bugün Türkiye genelinde 2.144 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan proje ile de engelli yurttaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2015 yılı sonuna kadar toplam 10 engelli birey istihdam edilmiştir.

Ülkem İçin Engel Tanımıyorum: Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini devam ettirmiştir. Bu kapsamda, 2015 sonu itibarıyla 1.541 çalışanına "Engelliliğe Doğru Yaklaşım" eğitimi vermiştir. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile 2015 yılı içerisinde 6 okulun fiziksel koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

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

Sürdürülebilirlik Raporu: Yapı Kredi, 2014 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) en güncel raporlama standardı olan G4 Raporlama Rehberi temel (core) uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi: Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BİST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2015 yılında BIST-50 şirketleri dahil edilmiştir. Yapı Kredi de çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde BIST-50 şirketleri arasında yapılan değerlendirmede BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 29 şirketten biri olmuştur.

Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliği: Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesinde aktif olarak rol almaktadır. Bu proje, cinsiyet eşitsizliğinin nedenleri ve sonuçlarına dair toplumun tüm kesimlerinde farkındalık yaratmayı amaçlamaktadır. Toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda duyarlılığın yayılması ve bu konuya yönelik farkındalığı artıracak uygulamalara ilham vermek de proje hedefleri arasında yer almaktadır. Proje kapsamında 2015 yılı içinde gönüllü eğitimci ile 1.250 Yapı Kredi çalışanına eğitim verilmiştir.

Kültür ve Sanat Projeleri

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri: Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü sayılan Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahneye çıkan ilk Türk kadın sanatçı olan Afife Jale'nin anısını yaşatmak ve Türk Tiyatrosu'na destek olmak amacıyla 1997 yılından bu yana gerçekleştirilmektedir. Haldun Dormen'in danışmanlığında, tiyatro duayenleri ve bu sanata gönül vermiş üyelerden oluşan 33 kişilik jüri, sezon boyunca izlediği tüm oyunları şeffaf bir sistemde oylayarak, 11 ana dal ve 3 özel olmak üzere toplam 14 kategoride ödüllendirmektedir.

Çatalhöyük Kazıları: Yapı Kredi'nin kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiği en önemli projelerden biri de Çatalhöyük kazıları olmuştur. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 kilometre güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi, 9 bin yıl öncesinin sınırlarını barındırmaktadır. Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan Çatalhöyük'te her yıl Ağustos-Eylül aylarında dünyanın dört bir yanından gelen yaklaşık 200 kişilik bir ekip kazı çalışması yapmaktadır. UNESCO Dünya Mirası Listesi'ne kaydedilen Çatalhöyük'te 2015 sezonu yeni bakış açılarından kazanıldığı ve oldukça önemli buluntuların gün ışığına çıktığı bir dönem olmuştur.

Eğitim Projeleri

Okuyorum Oynuyorum: Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) işbirliğiyle 2006 yılından bu yana çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerine fırsat vermek amacıyla "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Proje TEGV'in yurt çapındaki 10 eğitim parkı ve 38 öğrenim birimi olmak üzere 48 etkinlik noktasının tümünde 3.500'ü aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu proje ile 2015 yılı sonunda 120 bini aşkın çocuğa ulaşılmıştır.

Renkli Kalemler: "Renkli Kalemler" projesi, deneyimli gazetecilerin desteği ile 2014 yılında hayata geçirilen ve içerik bakımından Okuyorum Oynuyorum'un hedef ve misyonunu bir adım daha ileriye götürecek bir çalışmadır. Projenin ilk etabı, 2014 ilkbahar etkinlik döneminde TEGV'in İstanbul (Fındıkzade), Samsun ve Van'daki eğitim parklarında başlamış, daha sonra Ankara, Antalya, Eskişehir, Gaziantep, İstanbul (Bahçelievler), İzmir ve Şanlıurfa eğitim parklarında devam ederek 2015 ilkbahar eğitim döneminde tamamlanmıştır. Çocuklara birçok beceri kazandırmanın yanı sıra geleceğin gazetecilerinin yetişmesine de katkı sağlayacak projede, medyanın değerli isimlerinin yanı sıra TEGV gönüllüleri de aktif olarak yer almıştır.

Okuryazarlık Desteği: Yapı Kredi Mortgage, eğitim olanağı bulamamış kız çocukları ve yetişkin kadınlar yararına, 2015 Mart ayında kadınlar tarafından kullanılan her konut kredisi için "AÇEV Temel ve İleri Okuryazarlık ve Kadın Destek Eğitimleri" projesine bağışta bulunmuştur. Başarı ile sonuçlanan kampanya sayesinde 500'den fazla kız çocuğu ve yetişkin kadının eğitimine destek olunmuştur.

Çevre Projeleri

Geri Dönüşüm Projesi: Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2015 yılında 1 milyon kilogramdan fazla kağıt, 9 bin kilogramdan fazla plastik, 700 kilogramdan fazla cam ve 100 kilogramdan fazla metal geri dönüşüme sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 39 bin ton sera gazının atmosfere salınmasını, 18 bin ağacın kesilmesini, 28 bin m³ suyun, 132 bin 454 kWh enerjinin ve 41 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.

ISO 14064: Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2015 yılı içerisinde 2014 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

Finans Kürsüsü: Yapı Kredi, finans alanındaki bilimsel araştırmaları desteklemek amacıyla Koç Üniversitesi'nde kurduğu Yapı Kredi Finans Kürsüsü'ne olan desteğine 2015 yılında da devam etmiştir.

Anadolu Bursiyerleri: Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2015 yılında 4 bursiyer ile devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Akademik Programı: Yapı Kredi, 2015 yılında bir ilki daha gerçekleştirerek MEF Üniversitesi işbirliği ile Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Ön Lisans Programı'nı hayata geçirmiştir. Geleceğin bankacı ve finans uzmanlarının yetiştirileceği iki yıllık ön lisans programı süresince hem öğrencilere staj olanağı sağlanması hem de mezunlara iş fırsatları sunulması hedeflenmektedir. 2015-2016 akademik yılında başlayan programa bu yıl 50 öğrenci alınmıştır.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi: Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki önemli çalışmalarından biri de Kocaeli – Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Yapı ve Kredi Bankası Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi olmuştur. 2012 yılında ilk mezunlarını veren okulda bugün, Çocuk Gelişimi ve Eğitimi, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ve Büro Yönetimi bölümlerinde 500'ün üzerinde öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursundan 2015 yılında 16 öğrenci yararlanmıştır.

Bölüm II

Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Mustafa V. KOÇ⁽¹⁾

Yönetim Kurulu Başkanı

Koç Ailesi'nin 3. kuşak üyesi olan Mustafa V. Koç, lise öğrenimini 1980'de İsviçre'deki Lyceum Alpinum Zuoz'da, yüksek öğrenimini ise 1984 yılında ABD'de George Washington Üniversitesi İşletme bölümünde tamamladı. Çalışma hayatına 1984'te Tofaş'ta Müşavir olarak başlayan Sayın Koç, Ram Dış Ticaret'te Satış Müdürlüğü ve Satış Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulundu. 1992 yılında Koç Holding'e geçerek çeşitli grupların Başkan Yardımcılığını ve Başkanlığını yaptı. 2001 yılında Yönetim Kurulu Üyesi, 2002 yılında Yönetim Kurulu Başkan Vekili olduktan sonra, 2003-2015 yılları arasında Koç Holding Yönetim Kurulu Başkanı oldu. Sayın Koç, Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde 2005-2010 Dönemi Yüksek İstişare Konseyi Başkanlığını yürüttü. 2011-2015 döneminde TÜSİAD Yüksek İstişare Konseyi'nin Onursal Başkanı, 2015 yılında TÜSİAD Başkanlar Konseyi Üyesi ve Onursal Başkanı oldu. 2006-2013 döneminde Finlandiya İstanbul Fahri Konsolosu olan Sayın Koç, ülkemizde İstanbul Sanayi Odası ve Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu üyeliklerinin yanı sıra yurtdışında Kuveyt Uluslararası Bankası Danışma Kurulu'nda, JP Morgan Uluslararası Konseyi'nde, Rolls-Royce Uluslararası Danışma Kurulu'nda, Council on Foreign Affairs Uluslararası Konseyi'nde ve Bilderberg Toplantılarının Yürütme Kurulu'nda uzun yıllar üyelik yaptı. 2005 yılında İtalya Hükümeti'nin Cavaliere D'Industria nişanına, 2012 yılında Uluslararası Leonardo Ödülü'ne layık görüldü. Mustafa V. Koç, 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 Üyesi ve Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı'nın Mütevelli Heyeti Üyesiydi. 1960 yılında doğan Sayın Koç, 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiştir. Kendisi evli ve iki kız çocuğu babasıydı. Almanca ve İngilizce bilmektedir.

Carlo VIVALDI

Yönetim Kurulu Başkan 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 İşler'den 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 atanmış ve Ocak 2011 tarihinde ise Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. 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 yapmıştır (Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık), Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır. Şubat 2015 tarihi itibarı ile UniCredit Grubu Merkez ve Doğu Avrupa Bölgesi'nden sorumlu Yönetim Başkanı ve UniCredit Bank Austria'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmaya başlamıştır. Ukrayna merkezli Ukrostsbank, UniCredit Bank S.A. Romania ve AO UniCredit Bank Russia şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Turn-Around Management CEE GmbH'de Danışma Kurulu Üyesi, UniCredit & Universities Foscolo Vakfında Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev yapan Vivaldi, UniCredit Grubu İcra Kurulu üyesidir. Carlo Vivaldi aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak da görev yapmaktadır.

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 Nederland, 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.

Niccolò UBERTALLİ

Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili

Niccolò Ubertalli, Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik bölümünden 1996 yılında mezun olduktan sonra, Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda 2000 yılında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Ubertalli, Yüksek Lisans sırasında aynı zamanda Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Proses Mühendisi olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2000 yılında Milano'ya (İtalya) taşınarak 2002 yılına kadar McKinsey'de Kıdemli Ortak olarak görev yapmıştır. 2002-2004 yılları arasında, UniCredit Clarima'da Müşteri İlişkileri Bölümü'nde Direktör, 2004-2006 yılları arasında ise dünyanın en büyük kredi kartı hacmine sahip olan ve Bank of America tarafından satın alınan MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006 yılında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, 2009 yılına kadar UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, UniCredit SpA'de 2009-2011 arası Grup CEO'su için Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak çalışmıştır. Ubertalli, 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Şubat 2015 tarihine kadar Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Bu dönem içerisinde aynı zamanda Pioneer Investments Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Tiriac İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Bulgaristan Tüketici Finansmanı Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit Romanya Tüketici Kredileri Yönetim Kurulu Üyesi ve Romanya Ergo Asigurari de Vita S.A'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Niccolò Ubertalli, Şubat 2015 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Ubertalli aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi'nin iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Niderland, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Malta ve Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık). Ubertalli ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'te Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

F. Füsün AKKAL BOZOK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız⁽²⁾)

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

Ahmet F. ASHABOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Tufts Üniversitesi'nin (ABD) ardından Massachusetts Institute of Technology (MIT)'de (ABD) Makine Yüksek Mühendisliği programını tamamlamıştır. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlayan Ashaboğlu, 1996-1999 yıllarında UBS Warburg bünyesinde çeşitli görevlerde 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.

Levent ÇAKIROĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü, 2008-2015 yıllarında Arçelik Genel Müdürlüğü ve 2010-2015 yıllarında da Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanlığı görevlerini üstlenmiştir. Şubat 2015'te Koç Holding CEO Vekili olarak atanan Çakıroğlu, Nisan 2015'ten bu yana Koç Holding CEO'su olarak görev yapmaktadır. Ayrıca, Koç Finansal Hizmetler ve Koç Grup Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Mirko D. G. BIANCHI⁽³⁾

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız⁽²⁾)

İsviçre doğumlu olan Mirko D. G. Bianchi ETH Üniversitesinden (Eidgenössische Technische Hochschule) Kimya Mühendiliğinden master derecesi almıştır. 1991 yılında New York Fordham Üniversitesi'nde Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. 1994 yılında Northwestern Üniversitesi'nde Yöneticiler için Finansal Analiz programını tamamlamıştır. Finans derecesinden sonra Mirko Bianchi New York'da BCI Capital, Hisse Analisti olarak çalışmaya başlamıştır. Kariyerinin ilerleyen dönemlerinde Bianchi, Moody's de Yatırımcı İlişkileri bölümünde Başkan Yardımcılığı ve Kıdemli analiz, Deutsche Bank Securities'de Borç Sermaye Piyasaları Direktörü olarak çalışmıştır. 2000 yılında Londra'ya yerleşen Bianchi, UBS Yatırım Bankası'nda Murahhas Üye ve New York, Londra, Hong Kong, Tokyo ve Melbourne piyasaları da dahil olmak üzere, Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak 2009 yılına kadar çalışmıştır. Ekim 2009 yılında, Mirko Bianchi UniCredit'e Fon Stratejileri, Varlık Yönetimi, Stratejik Yatırım Portföyleri ve Nakit Yönetimi'nden sorumlu Grup Finans Başkanı olarak katılmıştır. İlave olarak Grup Hazine Operasyonları Eş Başkanlığı görevini yürütmüştür. Haziran 2015 tarihinde Viyana merkezli UniCredit Bank Austria'da Avusturya ve Merkez Doğu Avrupa'dan sorumlu CFO olarak atanan Bianchi, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'de ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurulları'nda görev almaktadır.

Gianni F. G. PAPA

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız⁽²⁾)

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 hazine sorumluluğunda 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 hariç) 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 Austria'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 Austria'da İdare Heyeti Başkan Vekili olarak görev yapmıştır. 1 Ocak 2015 tarihi itibarı ile UniCredit S.p.A'da Grup Genel Müdür Vekili ve Kurumsal & Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı olarak atanan Papa, UniCredit Grubu İcra Kurulu üyesidir. Nisan 2011 - Şubat 2015 döneminde Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapan Papa, Koç Finansal Hizmetler ve UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

Dr. Jürgen KULLNIGG

Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Jürgen Kullnigg Salzburg Üniversitesi Hukuk Fakültesinden mezun olduktan sonra, Vienna İşletme Okulu'nda 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 Delege 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 üyeliği 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, Temmuz 2013 tarihinden bu yana Statutory Auditors Poste Italiane S.p.A.'da (Eylül 2015 itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanı) ve Haziran 2015'den bu yana Statutory Auditors Equitalia 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, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Yatırım'da kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'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 da görev almaktadır.

- (1) Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiş olup, rapor yayınlanma tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı'na bir atama yapılmamıştır
(2) 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 F. Füsun Akkal Bozok ve Mirko D.G. Bianchi, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır
(3) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile, 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Francesco Giordano'nun yerine, bu tarihten itibaren geçerli olmak üzere Mirko D.G. Bianchi seçilmiştir

Notlar:

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev süreleri bir yıl olup Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi gerçekleştirilmektedir
Yönetim Kurulu'nda görev alan Ahmet F. Ashaboğlu ve Levent Çakıroğlu, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır. Ayrıca, Carlo Vivaldi, Gianni F.G. Papa, Mirko D.G. Bianchi ve Dr. Jürgen Kullnigg de UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır

Üst Yönetim

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Lütfen bakınız sayfa 40

Niccolò UBERTALLI

Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili

Lütfen bakınız sayfa 41

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, 2006 yılında Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılına kadar Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. Mayıs 2009'dan itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Cahit ERDOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

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 ve Yapı Kredi Teknoloji'de Mayıs 2015 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

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 ve Yapı Kredi Leasing'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Marco IANACCONE⁽¹⁾

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 ve Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi'dir, Yapı Kredi Teknoloji'de Mayıs 2015 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir.

Süleyman Cihangir KAVUNCU⁽²⁾

Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon

Süleyman Cihangir Kavuncu, İşletme yüksek lisans derecesini Bridgeport Üniversitesi'nden almış ve iş yaşamına 1983'te Arthur Andersen denetim şirketinde Denetçi olarak başlamıştır. 1985-1989 yılları arasında Interbank Fon Yönetimi'nde Yabancı Fonlar Müdürü olarak çalışan Kavuncu, ardından sırasıyla Coca-Cola'da önce Finansman Müdürlüğü ve daha sonra İnsan Kaynakları Yönetmenliği, Çukurova Holding İdari İşler Koordinatörlüğü ve Colgate Palmolive İnsan Kaynakları Direktörlüğü yapmıştır. 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 Murakıbi 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 Ekonomi 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 yönetici yetiştirme 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 Üyesi'ne de devam etmektedir. Schilk, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Nederland ve Yapı Kredi Bank Moscow'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Ayrıca Yapı Kredi Bank Nederland ve Yapı Kredi Bank Moscow Denetim Komitesi Başkanlığı görevini yürütmektedir. Ağustos 2011'den itibaren ayrıca Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Moscow, Yapı Kredi Malta ve Yapı Kredi Yatırım'da Yönetim Kurul 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⁽²⁾

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) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle; 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Massimo Francese'nin Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasına karar verilmiştir

(2) 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Süleyman Cihangir Kavuncu'nun 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebi ile aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere, yerine Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına, Mehmet Gökmen Uçar'ın ataması ile boşalan Perakende Krediler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Demir Karaaslan'ın atanmasına karar verilmiştir

Yönetim Kurulu ve Komiteler

Yönetim Kurulu:

Yapı Kredi Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Başkanı'nın daveti üzerine Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Kurul, Banka Ana Sözleşmesi ile, kanun ve düzenlemelerin kendisine vermiş olduğu yetkiler çerçevesinde, Banka ile ilgili konuları değerlendirerek karara bağlamakla yükümlüdür. 2015 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 paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 23 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- 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
- İç ve dış iletişim planları
- Banka'nın yıllık proje planının onaylanması ve önemli organizasyonel değişiklikler
- Piyasa risk profili yönetim stratejisinin Yönetim Kurulu'nun risk algı kurallarına uyumlu olarak belirlenmesi

İcra Kurulu Üyeleri

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

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 kuruluğudur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 51 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir; yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıklan	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Carlo Vivaldi	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	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Mirko D.G. Bianchi ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi, 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Mirko D.G. Bianchi ⁽³⁾	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. 2015 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

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

Ücretlendirme Komitesi:

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2015 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

(1) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin UniCredit bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle, 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Massimo Francese Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(2) 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere M. Gökmen Uçar (S. Cihangir Kavuncu'nun yerine) İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(3) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla Mirko D.G. Bianchi (Francesco Giordano yerine) Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2015 yılı, faaliyet ortamındaki belirsizlik ve dalgalanmalara rağmen başarılı bir yıl olmuştur. Aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankası olan Yapı Kredi, 2015 yılında da müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışıyla Büyüme Odaklı Yatırım stratejisini sürdürmüştür.

2015 yılı, Yapı Kredi'nin sektördeki konumunu güçlendirmek ve uzun vadede sürdürülebilir kârlılığı yakalamak amacıyla hayata geçirdiği büyüme stratejisinin ikinci yılı olmuştur. Yıl boyunca Yapı Kredi, Türkiye ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı daha da arttırmıştır.

Büyüme stratejisinin ana unsurlarını başta insan kaynağı olmak üzere, ATM ve şube ağına yapılan yatırımlar ile ticari verimliliğin artırılmasına yönelik adımlar oluşturmuştur. Bu kapsamda son iki yılda Yapı Kredi Ailesi'ne 2.661 kişi katılmış ve toplam çalışan sayısı 19.000'in üzerine çıkmıştır. Aynı dönemde Yapı Kredi, 1.299 yeni ATM ile ATM ağını 4.332'ye ulaştırmış, açılan 77 yeni şubeyle birlikte toplam şube sayısını 1.000'e yükseltmiştir. Bunun yanı sıra bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi için 2015 yılı, tüm dijital kanalların geliştirilip zenginleştirildiği bir yıl olmuştur. Bu kapsamda Yapı Kredi'nin son 2 yılda dijital bankacılık aktif müşteri tabanı %80 genişleyerek 2,6 milyon'a ulaşmıştır. 2015 yılsonu itibarıyla Banka'nın alternatif dağıtım kanallarının toplam bankacılık işlemlerindeki payı, %85 oranında gerçekleşerek sektördeki en yüksek seviyelerden biri olma özelliğini taşımaktadır.

Bu yatırımlar sonucunda müşteri kazanımında sağlanan ivme, büyüme stratejisinin kilit başarılarından biri olmuştur. Yapı Kredi, geride bıraktığı 2 yılda müşteri tabanını 1,2 milyon büyütürken başarılı bir performans sergilemiştir. Böylece, aktif müşteri sayısı 2015 yılı sonu itibarıyla 11 milyona, toplam müşteri sayısı ise 21,3 milyon'a ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin her zaman büyük önem verdiği alanlardan biri olan sürdürülebilirlik çalışmalarında, 2015 yılında da önemli ilerleme kaydedilmiştir. Borsa İstanbul (BIST), Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi üst üste ikinci kez BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 15 BIST-30 şirketinden biri olarak seçmiştir. Bu sonuç, Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans sayesinde gerçekleşmiştir.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2014'te 10 üzerinden 9,25 olan kurumsal yönetim notunu 2015'te 9,34'e yükseltmiştir.

Yapı Kredi'nin başarılı performansı ve üstün hizmet kalitesi, 2015 yılı içinde birçok saygın ulusal ve uluslararası kuruluş tarafından verilen 30'a yakın ödülle de teyit edilmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2015 yılı raporumuzu ve mali tablolarımızı görüş ve onayınıza sunarken Yönetim Kurulu olarak, Yapı Kredi'ye olan inancınızdan ötürü siz kıymetli hissedarlarımıza teşekkürlerimizi sunarız.

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.

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 uyumu değerlendirilir.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır ve olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlanması 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. Şehir dışında bulunan deneyimli adayların değerlendirilmesi için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkânı sunulmaktadır. Yurt dışında yerleşik olan adaylarla da İnsan Kaynakları ve Bölge Müdürlerinin katılımıyla bire bir mülakatlar yapılmaktadır.

Üst düzey yöneticiler ve çalışanlar, Banka'nın Ücretlendirme Politikası uyarınca sabit ve performans bazlı gelir elde etmektedirler. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu Madde 5.6'da bu konuyla ilgili daha ayrıntılı bilgiler sunulmuştur.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

- Yıllık bazda 132 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır
- Fiziksel güvenlik hizmetleri, 1 Ocak 2016 itibarıyla Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti (EKOL) tarafından toplamda 1.096 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır
- Şubelerde 977 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 101 silahlı güvenlik personeli, Bayramoğlu, Yeniköy Kuru ve Darıca binalarında ise 18 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır
- Alarm sisteminin izlenmesi, tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol ve bakım hizmetleri Elektromaks Elektronik ve Güvenlik Sistemleri San. Tic. Ltd. Şti. tarafından sunulmakta, alarm sistemlerinin kontrolü ve bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti tarafından, kartlı geçiş sistemlerinin kontrolü ve bakımı ise Senkron A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir
- Para taşıma destek hizmetleri ile şube içinde ve dışındaki ATM'ler için birinci basamak bakım hizmetleri G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (G4S) tarafından sunulmaktadır. G4S, Yapı Kredi'ye 25 G4S ofisi, 7 Nakit Merkezi, 429 çalışan ve 152 zırhlı araçla hizmet vermektedir
- Altus Bilişim Hizmetleri A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. de şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikinci basamak bakım hizmetleri sağlamaktadır

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM I - Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

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

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

2015 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili yeni düzenlemelerini içeren Sermaye Piyasası Kanunu ve bu kanuna dayanılarak hazırlanan tebliğlere uyum çalışmaları gelmektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu Komiteleri Kurumsal Yönetim Tebliği'ndeki düzenlemelere uygun olarak oluşturulmuştur. Kurulan Yönetim Kurulu Komiteleri etkin olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için ücretlendirme politikası belirlenerek Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmuştur. Hazırlanan Genel Kurul bilgilendirme dokümanı ile 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 üç hafta önce yatırımcıların bilgisine sunulmuştur. Ayrıca Banka kurumsal internet sitesi ve faaliyet raporu gözden geçirilerek, ilkelere tam uyum açısından gerekli revizyonlar gerçekleştirilmiştir. Önümüzdeki dönemde de 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 Üyeleri'nin bu tebliğ çerçevesinde bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; bankaların denetim komitesi üyelerinde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesinde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; denetim komitesinde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının denetim komitesinde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu bağımsız üye veya üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2015 yılında Benedetta Navarra ve Adil Giray Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Banka Denetim Komitesi Üyeleri'nin tamamı bağımsız üyelerden oluşmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, henüz tam uyum sağlanamayan başlıca ilkeler aşağıda belirtilmekte olup, konuya ilişkin detaylı bilgiler aşağıda ilgili bölümlerde yer almaktadır. Söz konusu ilkelere uyulmamasından kaynaklanan çıkar çatışması bulunmamaktadır.

- 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; azlık hakları, Esas Sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır
- 4.3.9. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2015 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %17 oranında kadın üye bulunmaktadır
- 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır
- 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; komitelerde görevlendirme Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili mevzuat doğrultusunda yapılmakta, bazı Yönetim Kurulu Üyeleri birden fazla komitede görevlendirilmektedir. Ancak birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve işbirliği imkanlarını artırmaktadır
- 4.6.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır

Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dahil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 (10 üzerinden) ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 28 Aralık 2015 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,34'e yükseltilmiş olup, ana bölümler itibarıyla Pay Sahipleri 9,59, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,05, Menfaat Sahipleri 9,72 ve Yönetim Kurulu 9,20 olarak belirlenmiştir.

BÖLÜM II - Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı ilişkileri bölümüne ait fonksiyonlar; Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla ilişkiler bölümü ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı'na (CFO) bağlı Yatırımcı ilişkileri 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 ilişkileri birimi tarafından 650'den

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

Yatırımcı ilişkileri faaliyetlerine ilişkin 2015 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 09 Mart 2016 tarihinde incelenmiş ve aynı tarihte Banka Yönetim Kurulu'na sunulmuştur.

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla ilişkiler 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 ilişkileri 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 ilişkileri bölümünde, Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtilen hususlara yer vermek ve bilgileri güncel tutmak

KFH, İştirakler ve Hissedarlarla ilişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Erdinç TETİK

Unvanı : KFH, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Direktörü

Lisansları : Sermaye Piyasası Faaliyetleri Düzey 3 Lisansı, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Lisansı ve Türev Araçları Lisansı

Telefon : 0 212 339 64 31

E-mail : erdinc.tetik@yapikredi.com.tr

Bölüm Çalışanları : Hasan SADİ* - Ercan YILMAZ - Resul BAŞAK

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

Yatırımcı ilişkileri bölümü

Bölüm Yöneticisi : Gülsevin TUNÇAY YILMAZ

Unvanı : Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü

Telefon : 0 212 339 73 23

E-mail : gulsevin.yilmaz2@yapikredi.com.tr

Bölüm Çalışanları : Ece OKTAR GÜRBÜZ* - Arya ÖZÇAM - Eray ALPAY

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

2.2. Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

Esas Sözleşme'nin bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olmakla birlikte, Türk Ticaret Kanunu'nun 438'nci maddesi uyarınca her pay sahibi, pay sahipliği haklarının kullanılabilmesi için gerekli olduğu takdirde ve bilgi alma veya inceleme hakkı daha önce kullanılmışsa, belirli olayların özel bir denetimle açıklığa kavuşturulmasını, gündemde yer alması bile Genel Kurul'dan isteyebilir. 2015 yılında pay sahiplerinin bu yönde bir talebi olmamıştır. Yapı Kredi, Bankacılık Kanunu çerçevesinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) denetim ve gözetimi ile SPK'nın düzenlemelerine tabi olup, Banka faaliyetleri, Genel Kurul'da seçilen Bağımsız Denetçi tarafından periyodik olarak denetlenmektedir.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

Son Olağan Genel Kurul toplantısı 25 Mart 2015 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent-İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %90,16 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), Merkezi Kayıt Kuruluşu'nun (MKK) e-şirket ve Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde yayımlanan ilanlar aracılığıyla yapılmıştır.

2014 faaliyet yılına ait Yönetim Kurulu ve Denetim Kurulu Raporları ile Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu, Kâr Dağıtımına ilişkin teklif ile Genel Kurul toplantısının gün ve gündemini içeren Faaliyet Raporu ve ekinde Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu ile Genel Kurul

gündem maddeleri ile ilgili SPK düzenlemelerine uyum için gerekli açıklamaları içeren ayrıntılı Bilgilendirme Notu toplantıdan üç hafta önce kanuni süresi içinde Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sistemi'nde pay sahiplerinin incelemesine sunulmuştur.

Olağan Genel Kurul toplantısında rutin maddelerin yanında Ücretlendirme Politikası Genel Kurul'ca onaylanmıştır. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan takipteki kredi alacaklarından seçilen takipteki kredi alacakların yatırımcılara satış yoluyla tasfiyesi işlemleri onaylanmış ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri bu işlemlerle ilgili olarak da ibra edilmiştir. 2014 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2015 yılında yapılacak bağışların üst sınırı Genel Kurul tarafından 15.000.000 TL olarak belirlenmiştir. Olağan Genel Kurul gündeminde yer alan tüm gündem maddeleri ile ilgili pay sahiplerine soru sorma ve söz hakkı tanınmış olup, bir pay sahibinden yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte gelen soru yanıtlanmış ve verilen yanıt Banka internet sitesinde yayımlanmıştır.

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

Pay sahipleri tarafından 2015 yılında yapılan toplantıda gündeme madde eklenmesine ilişkin herhangi bir öneri gelmemiştir.

Yönetim Kurulu'nda karar alınabilmesi için Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin çoğunluğunun olumlu oyunun arandığı ve olumsuz oy vermeleri nedeniyle kararın Genel Kurul'a bırakıldığı işlemler olmamıştır.

Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerinin, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî 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 yönetiminde temsil edilmemektedir. Azlık hakları, Banka Esas Sözleşmesi ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. 2015 yılında 2014 yılı kârından toplam 400.000.000 TL nakit brüt kâr payı ödenmiştir.

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

2.6. Payların Devri

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

BÖLÜM III - Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık

3.1. Kurumsal İnternet Sitesi ve İçeriği

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

Türkçe internet sitesinin yatırımcı ilişkileri bölümünde (www.yapikredi.com.tr/yatirimci-iliskileri/), Banka'nın tarihçesi, vizyonu ve değerleri, ortaklık yapısı, hisse bilgileri, dönemsel finansal tabloları ve faaliyet raporları, kredi derecelendirme kuruluşları tarafından verilen kredi notları, kurumsal yönetim ile ilgili raporlar, Yönetim Kurulu, üst yönetim ekibi, Esas Sözleşme'si, ticaret sicil bilgileri, bilgilendirme politikası, etik kuralları, Genel Kurul toplantılarına ilişkin bilgiler, tutanaklar, gündemler, hazır bulunanlar listesi ve vekâletname örnekleri, özel durum açıklamaları ile Özel Durumlar Tebliği'nin 10. maddesi kapsamında açıklanan Banka'nın geleceğe yönelik beklentileri ve Banka ile ilgili diğer bilgiler bulunmaktadır. Genel Kurul gündemi kapsamında görüşülecek konulara ilişkin bilgilere Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığıyla Banka internet sitesinde yer verilmekte olup, bu dokümanda yer alan bilgilere ilişkin belgeler (faaliyet raporu, mali tablolar, kâr dağıtım tablosu, Kâr Dağıtım Politikası ve gündemde yer alan konulara ilişkin diğer belgeler) Genel Kurul'a sunulur.

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

3.2. Faaliyet Raporu

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

BÖLÜM IV - Menfaat Sahipleri

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Yapı Kredi çalışanlarına, gerekli görüldüğü durumlarda Banka'nın faaliyetlerine ilişkin bilgilendirmeler, 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 ulaşabileceği kariyer, yeni kaynak geliştirme, ücret ve yan haklar, performans ana başlıkları altında detaylı politikalar yayımlanmıştır.

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

Öte yandan, 6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşmenin amacı, Banka'da çalışan sendika üyelerinin hizmet sözleşmelerinin içeriği ve sona ermesi ile ilgili konuları ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini saptamak, uygulanmasını sağlamak ve taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıkların çözüm yollarını göstermektir. Taraflar, bu sözleşme ile işyerlerinde karşılıklı iyi ilişkileri, çalışma barışını, huzur ve iş güvenliğini sağlamaktadırlar. Toplu İş Sözleşmesi kapsamında sendika üyelerini temsilen BASİSEN sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikayetlerini 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. Aranılan 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 bazı ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyumu değerlendirilir.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır ve olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu e-posta ile iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri

ve bunun gibi konular hakkında gerekli bilgiler aktararak soruları yanıtlanır. İş teklifini kabul eden ve işe başlayan adaylarla sözleşme imzalanır.

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

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

Yapı Kredi, sürdürülebilir geleceğin önemine inanarak kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarının bir parçası haline getirmek için çalışmaktadır. Toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kendi sosyal sorumluluk projelerini geliştirmektedir. Ayrıca bu çalışmalarını oluştururken paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte, ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir. Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür ve sanat, çevre ve spor alanlarında yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler arayan yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, Sivil Toplum Kuruluşları (STK) ve üniversitelerle işbirlikleri gerçekleştirmektedir.

Kültür ve Sanat Projeleri

- **Yapı Kredi Kültür, Sanat, Yayıncılık:** Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Yayınları ile kuruluşundan 2015 sonuna kadar 4 bin 533 başlıkta kitap yayımlayarak, yılda ortalama 250 yeni başlık, 550 yeniden basım kitap çıkararak yayıncılık dünyasının önemli bir aktörü olmaya devam etmektedir. Yayın çeşidi içerisinde çocuk yayınlarının payı giderek artarken, yıl boyunca yaklaşık 200 okul etkinliği ile öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editör bir araya getirilmektedir. Yapı Kredi Kültür Merkezi ise, yıl içerisinde düzenlediği yaklaşık 154 etkinlik ve 9 sergi ile önemli bir izleyici sayısına ulaşarak ülkemizin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır. Toplumun refah düzeyini yükseltecek eğitim ve kültür-sanat projelerini destekleme misyonu doğrultusunda Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Türkiye'de henüz gelişme aşamasında olan sesli kitap yayıncılığına da büyük önem vermekte olup, bu alana 2015 sonu itibarıyla yayınlanan 72 eserle önemli bir katkıda bulunmuştur.
- **Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri:** Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü sayılan Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, sahneye çıkan ilk Türk kadın sanatçı olan Afife Jale'nin anısını yaşatmak ve Türk Tiyatrosu'na destek olmak amacıyla 1997 yılından bu yana gerçekleştirilmektedir. Haldun Dormen'in danışmanlığında, tiyatro duayenleri ve bu sanata gönül vermiş üyelerden oluşan 33 kişilik jüri, sezon boyunca izlediği tüm oyunları şeffaf bir sistemde oylayarak, 11 ana dal ve 3 özel olmak üzere toplam 14 kategoride ödüllendirmektedir.
- **Çatalhöyük Kazıları:** Yapı Kredi'nin kültür-sanat alanında uzun yıllardır destek verdiği en önemli projelerden biri de Çatalhöyük kazıları olmuştur. Konya'nın Çumra ilçesinin 10 kilometre güneydoğusunda bulunan 21 metre yükseklikteki Çatalhöyük Tepesi, 9 bin yıl öncesinin sırlarını barındırmaktadır. Dünya üzerindeki en önemli ve etkileyici arkeolojik alanlardan biri olan Çatalhöyük'te her yıl Ağustos-Eylül aylarında dünyanın dört bir yanından gelen yaklaşık 200 kişilik bir ekip kazı çalışması yapmaktadır. UNESCO Dünya Mirası Listesi'ne kaydedilen Çatalhöyük'te 2015 sezonu yeni bakış açıları kazanıldığı ve oldukça önemli buluntuların gün ışığına çıktığı bir dönem olmuştur.

Engellilere Yönelik Projeler

- **Engelsiz Bankacılık:** Türkiye'deki ilk ve en kapsamlı Engelsiz Bankacılık Programı olarak 2008 yılında başlatılan bu proje, engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine kolaylıkla erişmesini sağlamayı hedeflemektedir. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin ilk engelsiz bankacılık web sitesi olan www.engelsizbankacilik.com.tr sitesini hizmete açarak, Türkiye'deki engelli yurttaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'leri gibi teknolojik uygulamalar geliştirilmiştir. İşitme Engelliler Federasyonu ve (Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) gibi kurumlarla gerçekleştirilen projelerle de engelli vatandaşların hayatına değer katmaktadır. Bu kapsamda GETEM ve Yapı Kredi Yayınları'nın işbirliği ile 2015 sonu itibarıyla 149 kitap dijital ortama aktarılarak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur.
- İşitme Engelliler Federasyonuyla yürütülen çalışma ile de "Konuşmak Elimizde" projesi hayata geçirilmiş ve gönüllü olan 300 şube çalışanına işaret dili eğitimi verilmiştir. 2009 yılında ortopedik engelli, 2010 yılında ise görme engelli vatandaşlara yönelik Engelsiz ATM uygulamaları hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi bugün Türkiye genelinde 2.144 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan proje ile de engelli yurttaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2015 yılı sonuna kadar toplam 10 engelli birey istihdam edilmiştir.
- **Ülkem İçin Engel Tanımıyorum:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini devam ettirmiştir. Bu kapsamda, 2015 sonu itibarıyla 1.541 çalışanına "Engelliliğe Doğru Yaklaşım" eğitimi vermiştir. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile 2015 yılı içerisinde 6 okulun fiziksel koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

- **Sürdürülebilirlik Yapısı:** Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin koordinasyonunda yürütülen çalışmalar kapsamında konu bazlı alt çalışma grupları kurulmuştur. Sürdürülebilirlik prensiplerinin Yapı Kredi'nin tüm faaliyet alanına entegre edilmesi amacıyla Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi Projesi başlatılmıştır.
- **Sürdürülebilirlik Raporu:** Yapı Kredi, 2014 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) en güncel raporlama standardı olan G4 Raporlama Rehberi temel (core) uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.

- **BIST Sürdürülebilirlik Endeksi:** Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BİST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2015 yılında BIST– 50 şirketleri dahil edilmiştir. Yapı Kredi de çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde BIST-50 şirketleri arasında yapılan değerlendirmede BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 29 şirketten biri olmuştur.
- **Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliği:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesinde aktif olarak rol almaktadır. Bu proje, cinsiyet eşitsizliğinin nedenleri ve sonuçlarına dair toplumun tüm kesimlerinde farkındalık yaratmayı amaçlamaktadır. Toplumsal cinsiyet eşitliği konusunda duyarlılığın yayılması ve bu konuya yönelik farkındalığı artıracak uygulamalara ilham vermek de proje hedefleri arasında yer almaktadır. Proje kapsamında 2015 yılı içinde gönüllü eğitimci ile 1.250 Yapı Kredi çalışanına eğitim verilmiştir.

Eğitim Projeleri

- **Okuyorum Oynuyorum:** Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) işbirliğiyle 2006 yılından bu yana çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların okul dışı eğitim aktiviteleri gerçekleştirmelerine fırsat vermek amacıyla "Okuyorum Oynuyorum" projesini yürütmektedir. Proje TEGV'in yurt çapındaki 10 eğitim parkı ve 38 öğrenim birimi olmak üzere 48 etkinlik noktasının tümünde 3.500'ü aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu proje ile 2015 yılı sonunda 120 bini aşkın çocuğa ulaşılmıştır.
- **Renkli Kalemler:** "Renkli Kalemler" projesi, deneyimli gazetecilerin desteği ile 2014 yılında hayata geçirilen ve içerik bakımından Okuyorum Oynuyorum'un hedef ve misyonunu bir adım daha ileriye götürecek bir çalışmadır. Projenin ilk etabı, 2014 ilkbahar etkinlik döneminde TEGV'in İstanbul (Fındıkzade), Samsun ve Van'daki eğitim parklarında başlamış, daha sonra Ankara, Antalya, Eskişehir, Gaziantep, İstanbul (Bahçelievler), İzmir ve Şanlıurfa eğitim parklarında devam ederek 2015 ilkbahar eğitim döneminde tamamlanmıştır. Çocuklara birçok beceri kazandırmanın yanı sıra geleceğin gazetecilerinin yetişmesine de katkı sağlayacak projede, medyanın değerli isimlerinin yanı sıra TEGV gönüllüleri de aktif olarak yer almıştır.
- **Okuryazarlık Desteği:** Yapı Kredi Mortgage, eğitim olanağı bulamamış kız çocukları ve yetişkin kadınlar yararına, 2015 Mart ayında kadınlar tarafından kullanılan her konut kredisi için "AÇEV Temel ve İleri Okuryazarlık ve Kadın Destek Eğitimleri" projesine başta bulunmuştur. Başarı ile sonuçlanan kampanya sayesinde 500'den fazla kız çocuğu ve yetişkin kadının eğitimine destek olunmuştur.

Çevre Projeleri

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

Akademik Camia ile İlişkiler

- **Finans Kürsüsü:** Yapı Kredi, finans alanındaki bilimsel araştırmaları desteklemek amacıyla Koç Üniversitesi'nde kurduğu Yapı Kredi Finans Kürsüsü'ne olan desteğine 2015 yılında da devam etmiştir.
- **Anadolu Bursiyerleri:** Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2015 yılında 4 bursiyer ile devam ettirmiştir.
- **Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Akademik Programı:** Yapı Kredi, 2015 yılında bir ilki daha gerçekleştirerek MEF Üniversitesi işbirliği ile Yapı Kredi Bankacılık ve Sigortacılık Ön Lisans Programı'nı hayata geçirmiştir. Geleceğin bankacı ve finans uzmanlarının yetiştirileceği iki yıllık ön lisans programı süresince hem öğrencilere staj olanağı sağlanması hem de mezunlara iş fırsatları sunulması hedeflenmektedir. 2015-2016 akademik yılında başlayan programa bu yıl 50 öğrenci alınmıştır.
- **Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi:** Yapı Kredi'nin eğitim alanındaki önemli çalışmalarından biri de Kocaeli – Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Yapı ve Kredi Bankası Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi olmuştur. 2012 yılında ilk mezunlarını veren okulda bugün, Çocuk Gelişimi ve Eğitim, Grafik ve Fotoğraf, Bilişim Teknolojileri, Yiyecek ve İçecek Hizmetleri ve Büro Yönetimi bölümlerinde 500'ün üzerinde öğrenci eğitim görmektedir. Ayrıca, 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursundan 2015 yılında 16 öğrenci yararlanmıştır.

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

BÖLÜM V - Yönetim Kurulu

5.1. Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

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

25 Mart 2015 tarihli Genel Kurul'da 2015 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği Olağan Genel Kurul Toplantısı'na kadar görev yapmak üzere seçilen ve değişiklik sebebiyle yıl içinde atanan Yönetim Kurulu Üyeleri hakkındaki bilgiler aşağıdaki tabloda (31.12.2015 tarihi itibarıyla) özetlenmekte olup, özgeçmişleri Banka internet sitesinde ve faaliyet raporunda yer almaktadır. Banka Yönetim Kurulu'nda, Murahhas Üye ve genel müdür ile Murahhas Üye ve genel müdür vekili görevlerini yürüten üyeler icrada görevli Yönetim Kurulu Üyeleri olarak görev yapmaktadırlar.

Adı Soyadı	Görevi	Son Durum İtibariyle Ortaklık Dışında Aldığı Görevler	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Mustafa V. Koç ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Koç Grubu Şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanlıkları, Başkan Vekilliği ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	-
Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
H. Faik Açıkalin	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı ve Murahhas Üyesi, Koç Holding A.Ş. Bankacılık ve Sigorta Grubu Başkanlığı, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkanlıkları ve Başkan Vekillikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkanı, İcra Kurulu Başkanı
Niccolò Ubertalli	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. İcra Başkanı Vekili ve Murahhas Üyesi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. mali iştirakleri Yönetim Kurulu Başkan Vekillikleri ve Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Başkan Vekili, İcra Kurulu Başkan Vekili
Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CEO, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu görevleri	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
F. 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
Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding A.Ş. CFO, Koç Grubu şirketleri Yönetim Kurulu Üyelikleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Dr. Jürgen Kullnigg	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit bünyesinde Risk Yönetim Başkanlığı, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Üyesi
Mirko D.G. Bianchi ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve Baş Mali sorumlusu, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit SpA'de Grup Genel Müdür Vekili ve Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Bölüm Başkanı, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi
Benedetta Navarra	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, AS Roma Yönetim Kurulu Üyesi, Statutory Auditors Equalitalia S.p.A. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

(1) Banka Yönetim Kurulu Başkanı Sn. Mustafa V. Koç 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiştir

(2) 25 Haziran 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 30 Haziran 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyeliği'nden istifa eden Francesco Giordano'nun yerine bu tarihten geçerli olmak üzere Mirko D.G. Bianchi atanmıştır

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

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

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin istisnalara ilişkin 6. maddesinin 3. fıkrasında; Bankalar için Bağımsız Yönetim Kurulu Üye sayısı üçten az olmamak kaydıyla Banka'nın ihtiyarında olduğu, Bankalar'ın Yönetim Kurulu yapılanmaları içerisinde Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu Tebliğ çerçevesinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edileceği belirtilmiştir. Ayrıca bu tebliğ ile; Bankaların Denetim Komitesi Üyeleri'nde 4.3.6 numaralı Kurumsal Yönetim İlkesi'nde belirtilen niteliklerin aranmayacağı ve bu üyelerin seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanmayacağı belirtilmiştir. Yine aynı tebliğde; Denetim Komitesi'nde yer almayacak Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri için herhalde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin tamamının Denetim Komitesi'nde yer alması halinde ise sadece bir üye için 4.3.6 numaralı ilkede belirtilen niteliklerin aranacağı ve bu Bağımsız Üye veya Üyeler'in seçilmesine ilişkin 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerin uygulanacağı hüküm altına alınmıştır. Bu çerçevede; 2015 yılında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyeleri Gianni F.G. Papa, Mirko D.G. Bianchi ve F. Füsün Akkal Bozok Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2015 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 2015 yılında Yönetim Kurulu'nda %17 oranında kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdiği Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2015 yılında Yönetim Kurulu 11 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu toplantıları ve kararları, üye tam sayısının en az yarısından bir fazlası ile gerçekleştirilmektedir. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ağırlıklı oy hakkı tanınmamıştır. 2015 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarında üyelerin katılım ortalaması %86 seviyesindedir.

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

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

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

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

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları daimi üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 23 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

İcra Kurulu Üyeleri

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

(1) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin UniCredit bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle, 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Massimo Francese Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(2) 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere M. Gökmen Uçar (S. Cihangir Kavuncu'nun yerine) İnsan Kaynakları ve Organizasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulu. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 51 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dahilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir; yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeleri

Başkan	H. Faik Açıklın	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Carlo Vivaldi	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	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Yedek Üye	Mirko D.G. Bianchi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

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

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Banka'nın yerel kanunlar ve mevzuata uygun olarak idare edilmesi fonksiyonunun yerine getirilmesine destek sağlamaktadır. Kurul, üç ayda bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. Denetim Komitesi 2015 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

Denetim Komitesi Üyeleri

Başkan	Gianni F.G. Papa	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Mirko D.G. Bianchi ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Benedetta Navarra	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi aracılığıyla, ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2015 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

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

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2015 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak, 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

5.4. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

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

5.5. Şirket'in Stratejik Hedefleri

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

5.6. Mali Haklar

Finansal tablolarımızın beşinci bölüm VII.b nolu dipnotunda belirtildiği üzere, 2015 yılında Banka üst yönetimine 39.699 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 47.455 bin TL). Üst düzey yönetime ve diğer personele sabit ve performansa dayalı ödemeler Banka'nın Ücretlendirme Politikası'nda yer alan esaslar dahilinde belirlenerek yapılmaktadır. Ücretlendirme Politikası'nda belirtildiği üzere, performans ödemeleri hem nicelik hem de nitelik olarak performans hedeflerine ulaşılması halinde gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu ve üst düzey yöneticiler ile çalışanlar için Ücretlendirme Politikası 25 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul'dan üç hafta önce yayınlanan Genel Kurul Bilgilendirme Notu aracılığı ile Banka Genel Müdürlüğü ve şubelerinde, www.yapikredi.com.tr adresindeki Banka internet sitesinde, KAP'ta ve MKK'nın Elektronik Genel Kurul Sisteminde ortakların incelemesine sunulmuş ve Genel Kurul toplantısında onaylanmıştır. Banka'nın internet sitesi vasıtasıyla kamuya açıklanan söz konusu politika, 2015 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısı gündemine de alınarak pay sahiplerinin görüşüne sunulacaktır. Finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri ve üst düzey yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel olarak toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

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

Risk Grubuyla Yapılan İşlemler

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. 2015 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2015 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 9 Mart 2016 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2015 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.

Bağımsızlık Beyanları

2015 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Benedetta Navarra'nın bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hissımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,
- beyan ederim.

Benedetta NAVARRA

2015 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Adil Giray Öztoprak'ın bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. (Şirket) Yönetim Kurulu'nda, mevzuat, esas sözleşme ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim Tebliği'nde belirlenen kriterler kapsamında "bağımsız üye" olarak görev yapmaya aday olduğumu, bu kapsamda;

- Şirket, şirketin yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya şirkette önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrı hissımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5 inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişki kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta şirketin denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde şirketin önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışmadığımı veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- Şirket faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, şirket ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- Şirketin veya şirketin yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,
- beyan ederim.

Adil Giray ÖZTOPRAK

**SERMAYE PİYASASI KURULUNUN
II-14.1. SAYILI SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN
ESASLAR TEBLİĞİ'NİN 9. MADDESİ GEREĞİNCE HAZIRLANAN
SORUMLULUK BEYANI**

Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-14.1. sayılı Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği'nin 9. maddesi uyarınca; ilişkide sunduğumuz Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01 Ocak 2015 – 31 Aralık 2015 dönemine ait Faaliyet Raporu tarafımızdan incelenmiş olup, önemli konularda gerçeğe aykırı açıklama ve herhangi bir eksiklik içermemekte ve Banka'nın mali durumu ve faaliyet sonuçları hakkında gerçeği doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Saygılarımızla,



H. Faik AÇIKALIN
Mürahas Aza ve Genel Müdür



F. Füsün AKKAL BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi



Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı

Bölüm III

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

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

İç Denetim

İç Denetim Yönetimi, bünyesinde çalışan 140 kişi ile Yapı Kredi'nin iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu olup, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlar.

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. Yapı Kredi 2015 yılında yıllık denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiş ve hatta bazı alanlarda planlananın ötesinde denetimler yapmıştır. Toplamda 64 Genel Müdürlük süreç denetimi (yıllık hedefin 3 adet üzerinde) ve 76 iştirak süreç denetimi (yıllık hedefin 9 adet üzerinde) gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 632 düzenli/spot şube denetimi (yıllık hedefin 2 adet üzerinde), 71 takip amaçlı şube denetimi, 86 Banka ve 6 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 2015 yılında da devam ettirmiştir.

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.

2015 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 İç Denetim tarafından 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 78 kişi (iştiraklerle birlikte 103 kişi) tarafından yürütülmektedir.

Şubelerde ve/veya Genel Müdürlük'te BDDK ve uluslararası kontrol standartları ve uygulamaları ile iç risk değerlendirmeleri kapsamında belirli aralıklarla kontrol faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Faaliyetler neticesinde elde edilen bulgular ilgili birimlere zamanında bildirilmekte, böylece gerekli iyileştirmelerin yapılması sağlanmakta ve süreç tamamlanana dek takip edilmektedir.

İç Kontrol faaliyetlerine, sonuçlarına ve ilgili eylemlere dair periyodik raporlar Denetim Komitesi'ne ve üst yönetime sunulmaktadır.

Çeşitli üniversitelerle ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile işbirliği içerisinde kapsamlı kariyer eğitimi ve sertifikasyon programları kesintisiz olarak yürütülmektedir.

2015 yılında, 526 şubede takip kontrolleri de dahil olmak üzere yerinde denetimler yapılmıştır. Ayrıca, hem Genel Müdürlük'te hem şubelerde uzaktan kontroller gerçekleştirilmiştir. 2015 yılında 9 adet 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 87 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi, operasyonel ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

2015 yılında, Banka'nın aktif kalitesi, etkin risk yönetimi ve yasal uygulama uyum stratejisini yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği güncellenmiştir. Ayrıca:

- İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (IRB) başvuru süreci başlatılmıştır. Bu kapsamda, model revizyonları ve validasyonları, derecelendirme sistemi ve süreç iyileştirme çalışmaları ile başvuru hazırlama işlemleri başlatılmıştır
- Derecelendirme/skorlama sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine/geliştirilmesine devam edilmiştir. Modelleme çalışmalarına paralel olarak validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmiştir
- Temerrüt Tespit Sistemi yenilenmiştir
- IFRS9 - LLP modelleri (PD, EAD, LGD) için veri hazırlama süreci sonuçlandırılmış ve yönetsel çalışmalar başlatılmıştır
- Model girdi ve çıktılarının veri kalitesini izleme ortamı oluşturulmuştur
- Risk Merkezi ortak veri havuzu sistemine katılım başlamıştır
- Düzenli tahsis ve izleme stratejisi güncellemeleri yapılmaktadır

Operasyonel ve Reputasyonel Risk

Yapı Kredi'nin operasyonel risklerle ilgili temel amacı, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve reputasyonel riskleri tespit etmek, ölçmek ve azaltmaktır. 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 faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Her yıl, destek hizmetlerinin ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilişim teknolojilerinin risk haritası çıkarılmaktadır. 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. 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-risk kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Tüm hesaplama ve analizler günlük ve aylık olarak Denetim Komitesi aracılığıyla üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Risk Yönetimi Politikaları

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

Kredi Riski

Yapı Kredi'nin risk alma yaklaşımını yansıtan Kredi Politikaları Yönetmeliği yıllık bazda 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'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler 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 müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması
- Etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Banka Üst Yönetimi'nin 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 stres testlerinin uygulanması
- Kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması

Öte yandan, Kredi Riski Azaltımı Kılavuzu, güvenli kredi süreçlerinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır, teminat yönetimi döngüsünde rol ve sorumlulukları açıkça belirtir ve Basel II IRB şartlarına uygun olarak değerlemesi yapılabilir teminatların sağlığını, yasal olarak uygulanabilirliğini ve gerçekleştirilmesini sağlar.

Genel Kredi Kılavuzu hazırlanarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Bu kılavuz, Kredi Politikası'nın uzantısı niteliğindedir ve Basel II IRB şartları ışığında Kurumsal, Ticari, KOBİ ve Bireysel müşteriler ve ürünler için kredi kuralları ve ilkelerine dair açıklama ve yönlendirmeler içerir.

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 ve bilgi teknolojileri risk kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk ve bilgi teknolojileri riski 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 içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Bahse konu İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Ayrıca, 2013 yılı itibarıyla Grup'un itibarıyla risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla İtibar Risk Yönetimi Politikası yürürlüğe girmiştir.

Dahası, Yapı Kredi gelişmiş yöntemleri kapsamlı bir şekilde kullanmanın Banka'nın sürdürülebilir performansına ve Türkiye'deki finans sisteminin istikrarına kayda değer bir katkı yapacağı inancındadır. Yapı Kredi bu bağlamda Banka düzeyinde operasyonel risk yönetimi için Gelişmiş Ölçüm Yöntemleri'ni (GÖY) uygulamayı amaçlamaktadır. GÖY uyum projesi, operasyonel risk kontrol ortamını güçlendirmek üzere GÖY ile ilgili yasal gerekliliklerden faydalanmak amacıyla temel olarak aşağıdaki hususlara odaklanmak suretiyle uygulanmaktadır:

- Etkin bir sermaye yönetim yapısının oluşturulması
- Operasyonel riskler için riske duyarlı sermaye hesaplaması
- Yerel düzeyde GÖY modelinin uygulanması
- Banka'nın risk profili doğrultusunda model kalibrasyonu ve sürdürülmesi

- Güçlendirilmiş teknik ortamda sağlam bir veri toplama ve konsolidasyonu
- Bütüncül bir kontrol çerçevesinin oluşturulması
- Risk kontrol çerçevesinin Banka'nın risk iştahı ve tolerans düzeylerine uyumlu hale getirilmesi
- Risk azaltımı ve maliyet tasarrufunu sağlayacak şekilde katma değerli risk raporlaması
- Belirli düzenlemelere, kılavuzlara, uluslararası en iyi uygulamalara ve Grup içindeki standartlara uyum

Piyasa Riski

Yapı Kredi, piyasa riski kapsamında, risk yönetimi politikalarında belirtilen limitleri 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 kaldığından emin olur.

Ayrıca, karşı taraf kredi riski çerçevesi dahilinde, türev işlemleri her bir karşı tarafın düzeyine göre değerlendirilir, çünkü bunlar yalnızca piyasa riskine değil, aynı zamanda kredi riskine de maruz kalır. En iyi uygulama doğrultusunda yöntem, gelecekteki potansiyel risk hesaplamalarını da içerir. Raporlar periyodik olarak üst yönetimle paylaşılır.

Likidite riski yönetimi açısından, Yapı Kredi'nin Risk İştahı Çerçevesi doğrultusunda, güçlü iç limitler, işletme sürekliliği likidite raporları ve periyodik likidite stres testleri aracılığıyla likidite durumu sürdürülebilir ve kuvvetli kılınır. Buna ilaveten, hem solo hem konsolide düzeyde periyodik olarak BDDK'ya bildirilen yasal likidite analizleri bulunmaktadır. Tüm likidite raporları da üst yönetimle periyodik olarak paylaşılır.

İş tanımı gereğince, her yıl bütçe doğrultusunda revize edilen piyasa riski politikalarına uygun olarak beklentiler, limitler ve Banka'nın maruz kaldığı riskler detaylandırılarak tanımlanır. Piyasa riski politikaları, bütçeye göre belirlenmiş risk limitleri ile bu risklerin ölçülmesi için kullanılan ölçüm metotlarını içerir. Politikalarda, ilgili birim ve komitelerin fonksiyonları ve yetkilerine de yer verilir. İcra Kurulu, piyasa riski yönetimi süreçlerinde aktif rol oynar.

2015 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2015 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2015 yılı net kârı 1.909 milyon TL, maddi ortalama özkaynak kârlılığı ise %9,7 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %21 artışla 235 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı daha da artırmıştır. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %21 artırarak 210 milyar TL'ye taşımış, özel bankalar arasındaki sıralamadaki üçüncü banka konumunu korumuştur.

2015 yılında nakdi krediler, özel bankalardaki yıllık %18 artışa kıyasla %21 artarak 152,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle Yapı Kredi, toplam nakdi kredilerdeki pazar payını %10,3'e yükseltmiştir. Nakdi kredilerde, katma değeri yüksek alanlar olan bireysel ihtiyaç kredilerinde yıllık %37 ve KOBİ kredilerinde yıllık %35 oranında güçlü büyümeler elde edilmiş, böylelikle kredi dağılımının iyileştirilmesine devam edilmiştir. Aynı zamanda, kredi kartlarındaki lider konum sürdürülmüştür. Öte yandan mevduat büyümesi, özel bankalardaki yıllık %18 seviyesine kıyasla %21 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 130,0 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın mevduattaki pazar payı %10,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Yapı Kredi, özel bankalar arasında son 2 yılda kredilerde 178 baz puan, mevduatta ise 156 baz puan pazar payı kazanmıştır. Yapı Kredi'nin müşteri odaklı yaklaşımına paralel olarak kredilerin aktifler içindeki payı %65 ile sektördeki en yüksek oranlardan biri ve menkul değerlerin aktifler içindeki payı %13 ile sektördeki en düşük oranlardan biri olarak gerçekleşmiştir.

Likidite açısından, dengeli hacim büyümesi sayesinde kredilerin TL tahviller dahil mevduata oranı yalnızca 2 puan artarak %114 olmuştur. Yapı Kredi, 2015 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüş ve sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal enstrümanlar aracılığıyla yaklaşık 4,6 milyar ABD Doları ve 5,8 milyar TL kaynak sağlamıştır.

Gelir yaratımı açısından bakıldığında, hem net faiz geliri hem ücret ve komisyon gelirlerindeki kuvvetli artış sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla, özel bankalar ortalaması olan %14'lük artışa karşın %20 artışla 10.019 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer yandan giderler, sene içinde tamamlanan büyüme yatırımlarının etkisiyle yıllık %22 artış göstermiştir. Giderlerin gelirlere oranı 2015 yılsonu itibarıyla %49 olmuştur. Aynı dönemde, kümülatif net faiz marjı ise, mevduat maliyetlerindeki baskıya rağmen kredilerdeki yukarı yönlü fiyatlandırma sayesinde %3,4 seviyesinde kaydedilmiştir.

2015 yılında Banka'nın aktif kalitesi faaliyet ortamından etkilenirken, takipteki krediler oranı %3,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye açısından, sene içinde yaşanan kur dalgalanmalarına rağmen, etkin sermaye yönetimi sayesinde Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik oranı %13,8 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2015 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 320 bin TL ödeme yapılmıştır.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2011	2012	2013	2014	2015
Toplam Aktifler	117,450	131,498	160,310	194,959	235,268
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	95,699	106,457	137,524	174,291	210,133
Nakdi Krediler	69,326	77,813	99,436	125,534	152,489
Mevduatlar	66,187	71,143	88,482	107,631	130,025
Özkaynaklar	12,635	16,040	18,286	20,214	23,086
Net Kâr/Zarar	2,291	2,098	2,375 ⁽¹⁾	2,056	1,909
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%14,9	%15,2	%15,3	%14,4	%12,9
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%14,7	%16,3	%16,0	%15,0	%13,8
Şube Sayısı (Grup)	964	958	988	1,042	1,043
Şube Sayısı (Banka)	907	928	949	1,003	1,000
Çalışan Sayısı (Grup)	17,350	15,661	16,682	18,534	19,345
Çalışan Sayısı (Banka)	14,859	14,733	15,683	17,457	18,262

(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	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	BBB	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	F2	
Kısa Vadeli Türk Lirası	F2	
Finansal Güç	bbb-	
Destek	2	
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(tur)	Durağan
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	
Ulusal	A1.tr	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	Baa3	Negatif

Not: 9 Mart 2016 itibariyle güncel notlar

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

Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu, nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

Görüşümüze göre, finansal tablolar, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide olmayan finansal raporu**

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr


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

- **Birinci bölüm** - Banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Banka’nın konsolide olmayan finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili 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.



Carlo VIVALDI
Yönetim Kurulu
Başkan Vekili



H. Faik AÇIKALIN
Murahhas Üye
ve Genel Müdür



Marco IANNACCONE
Genel Müdür Yardımcısı



Gianni F.G. PAPA
Denetim Komitesi Başkanı



F. Füsün Akkal BOZOK
Denetim Komitesi Üyesi



B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

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	72
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	72
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların, varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	72
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	74
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	74
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 yöneme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	74
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	74

İkinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	75
II.	Nazım hesaplar tablosu	77
III.	Gelir tablosu	78
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	79
V.	Özkaynak değişim tablosu	80
VI.	Nakit akış tablosu	82
VII.	Kâr dağıtım tablosu	83

Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	84
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	86
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	86
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	87
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	89
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	89
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	89
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	91
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	92
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	92
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	92
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	93
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	94
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	94
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	95
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	95
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	97
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	99
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	99
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	99
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	99
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	100
XXIII.	Hisse başına kazanç	100
XXIV.	İlişkili taraflar	100
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	101
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	101

Dördüncü bölüm: Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	102
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	107
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	115
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	117
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	117
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	119
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	123
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	123
IX.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	127
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	128
XI.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	128
XII.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	130
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	130
XIV.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	133
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	136
XVI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	136

Beşinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	138
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	156
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	169
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	174
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	175
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	177
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	178
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	179

Altıncı bölüm: Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	180
----	----------------------------------------------------	-----

Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	180
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	180

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin 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 2015 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2014 - %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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Mustafa V. KOÇ ⁽¹⁾	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadil ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
F.Fusun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Gianni F.G. PAPA	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye

(1) Banka Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç, 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiş olup, rapor yayınlanma tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı'na henüz bir atama yapılmamıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE ⁽²⁾	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Süleyman Cihangir Kavuncu'nun 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebi ile; aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere, yerine Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına, Mehmet Gökmen Uçar'ın ataması ile boşalan Perakende Krediler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Demir Karaaslan'ın atanmasına karar verilmiştir.

(2) Banka'nın 18 Ocak 2016 tarih ve 73/10 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle aynı tarih itibarıyla Massimo Francese'nin Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanabilmesini teminen BDDK'ya başvurulmasına karar verilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Genel bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 999 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 1.002 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 18.262 kişidir (31 Aralık 2014 - 17.457 kişi).

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2015)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	3.463.665	23.530.921	26.994.586	2.990.664	19.978.224	22.968.888
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.537.120	232.190	1.769.310	1.050.556	146.460	1.197.016
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.537.120	232.190	1.769.310	1.050.556	146.460	1.197.016
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		51.614	14.492	66.106	69.529	25.622	95.151
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		1.485.506	217.698	1.703.204	981.027	120.838	1.101.865
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
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	25.591	1.311.553	1.337.144	91.643	2.303.705	2.395.348
IV. Para piyasalarından alacaklar		155.270	130.845	286.115	1.568.654	-	1.568.654
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BİST Takasbank piyasasından alacaklar		155.270	130.845	286.115	248.247	-	248.247
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	1.320.407	-	1.320.407
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	18.578.677	4.169.752	22.748.429	15.284.389	3.301.769	18.586.158
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.272	210.639	216.911	5.760	220	5.980
5.2 Devlet borçlanma senetleri		17.759.935	2.620.248	20.380.183	13.892.754	2.359.950	16.252.704
5.3 Diğer menkul değerler		812.470	1.338.865	2.151.335	1.385.875	941.599	2.327.474
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	98.112.274	50.666.908	148.779.182	83.936.124	38.057.278	121.993.402
6.1 Krediler ve alacaklar		96.690.031	50.584.078	147.274.109	82.877.115	37.860.438	120.737.553
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.579.808	88.851	1.668.659	1.171.607	223.916	1.395.523
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		95.110.223	50.495.227	145.605.450	81.705.508	37.636.522	119.342.030
6.2 Takipteki krediler		5.618.346	513.394	6.131.740	3.762.524	571.251	4.333.775
6.3 Özel karşılıklar (-)		(4.196.103)	(430.564)	(4.626.667)	(2.703.515)	(374.411)	(3.077.926)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	1.920.297	4.469.335	6.389.632	1.887.227	3.131.822	5.019.049
8.1 Devlet borçlanma senetleri		1.920.297	4.469.335	6.389.632	1.887.227	3.131.822	5.019.049
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	I-ğ	4.503	338.140	342.643	4.503	260.372	264.875
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		4.503	338.140	342.643	4.503	260.372	264.875
9.2.1 Mali iştirakler		-	338.140	338.140	-	260.372	260.372
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X. Bağıli ortaklıklar (net)	I-h	2.233.990	1.387.746	3.621.736	2.048.642	1.263.136	3.311.778
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.226.690	1.387.746	3.614.436	2.046.342	1.263.136	3.309.478
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	20.851	-	20.851	19.054	-	19.054
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		20.851	-	20.851	19.054	-	19.054
11.2.1 Mali ortaklıklar		20.851	-	20.851	19.054	-	19.054
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	948.859	6.268	955.127	256.146	-	256.146
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		251.230	-	251.230	177.895	-	177.895
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		697.629	6.268	703.897	78.251	-	78.251
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2.693.901	-	2.693.901	1.050.993	-	1.050.993
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.489.434	-	1.489.434	1.428.368	-	1.428.368
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		509.941	-	509.941	448.875	-	448.875
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		-	-	-	93.959	-	93.959
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	93.959	-	93.959
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	151.010	-	151.010	150.499	-	150.499
18.1 Satış amaçlı		151.010	-	151.010	150.499	-	150.499
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	1.388.350	1.401.970	2.790.320	1.027.377	961.048	1.988.425
Aktif toplamı		132.723.792	87.645.628	220.369.420	112.888.798	69.403.814	182.292.612

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2015)			Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	67.190.566	59.718.327	126.908.893	64.175.925	40.944.414	105.120.339
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.510.140	8.171.531	15.681.671	9.031.224	6.091.758	15.122.982
1.2 Diğer		59.680.426	51.546.796	111.227.222	55.144.701	34.852.656	89.997.357
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	1.622.210	231.296	1.853.506	698.894	96.636	795.530
III. Alınan krediler	II-c	653.865	22.961.865	23.615.730	862.557	17.259.016	18.121.573
IV. Para piyasalarına borçlar		10.129.554	2.165.386	12.294.940	3.834.659	2.365.914	6.200.573
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		1.887.563	-	1.887.563	-	-	-
4.2 BİST Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.241.991	2.165.386	10.407.377	3.834.659	2.365.914	6.200.573
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	2.769.469	6.798.094	9.567.563	2.820.234	6.900.165	9.720.399
5.1 Bonolar		2.106.752	451.305	2.558.057	1.638.373	1.712.209	3.350.582
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		662.717	6.346.789	7.009.506	1.181.861	5.187.956	6.369.817
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		7.871.009	1.267.139	9.138.148	6.886.076	1.515.308	8.401.384
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.787.460	890.731	2.678.191	1.342.786	1.543.834	2.886.620
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	38.814	108.660	147.474	228.442	211.349	439.791
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		3.427	-	3.427	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		35.387	108.660	144.047	228.442	211.349	439.791
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	2.866.013	985.521	3.851.534	2.569.837	675.719	3.245.556
12.1 Genel karşılıklar		1.658.831	913.159	2.571.990	1.262.683	620.584	1.883.267
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		268.166	-	268.166	251.595	-	251.595
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		939.016	72.362	1.011.378	1.055.559	55.135	1.110.694
XIII. Vergi borcu	II-ğ	594.239	-	594.239	372.599	-	372.599
13.1 Cari vergi borcu		480.305	-	480.305	372.599	-	372.599
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		113.934	-	113.934	-	-	-
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	-	6.635.191	6.635.191	-	6.770.549	6.770.549
XVI. Özkaynaklar	II-ı	21.783.645	1.300.366	23.084.011	19.319.294	898.405	20.217.699
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		3.674.694	1.300.366	4.975.060	2.457.778	898.405	3.356.183
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		225.727	1.335.232	1.560.959	843.015	1.060.140	1.903.155
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.449.056	-	1.449.056	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		15.107	-	15.107	15.107	-	15.107
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		248.217	(34.866)	213.351	(135.274)	(161.735)	(297.009)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.192.706	-	1.192.706	1.172.564	-	1.172.564
16.3 Kâr yedekleri		11.901.355	-	11.901.355	10.457.954	-	10.457.954
16.3.1 Yasal yedekler		751.512	-	751.512	641.000	-	641.000
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		11.148.251	-	11.148.251	9.815.284	-	9.815.284
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.592	-	1.592	1.670	-	1.670
16.4 Kâr veya zarar		1.860.545	-	1.860.545	2.056.511	-	2.056.511
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.860.545	-	1.860.545	2.056.511	-	2.056.511
PASİF TOPLAMI		117.306.844	103.062.576	220.369.420	103.111.303	79.181.309	182.292.612

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		158.883.297	208.585.077	367.468.374	117.452.209	142.114.339	259.566.548
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	18.076.523	38.964.548	57.041.071	15.983.223	32.292.642	48.275.865
1.1	Teminat mektupları		18.031.594	26.932.137	44.963.731	15.913.418	21.868.385	37.781.803
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		522.480	1.134.886	1.657.366	503.713	716.911	1.220.624
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.329.832	25.797.251	28.127.083	2.316.159	21.151.474	23.467.633
1.1.3	Diğer teminat mektupları		15.179.282	-	15.179.282	13.093.546	-	13.093.546
1.2	Banka kredileri		-	173.524	173.524	-	126.982	126.982
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	173.524	173.524	-	126.982	126.982
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		11.483	7.636.526	7.648.009	3	7.592.265	7.592.268
1.3.1	Belgeli akreditifler		11.483	7.636.526	7.648.009	3	7.592.265	7.592.268
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	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		33.446	1.430.529	1.463.975	69.802	788.994	858.796
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	2.791.832	2.791.832	-	1.916.016	1.916.016
II.	Taahhütler	III-a-1	60.273.748	26.213.733	86.487.481	42.919.920	3.503.210	46.423.130
2.1	Çaylımaz taahhütler		59.611.290	19.308.750	78.920.040	42.919.920	3.503.210	46.423.130
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		13.018.015	17.850.821	30.868.836	937.272	2.205.515	3.142.787
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	8	8
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		7.816.459	1.268.554	9.085.013	6.945.817	1.179.842	8.125.659
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.521.085	-	6.521.085	5.981.382	-	5.981.382
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.376	-	6.376	44.489	-	44.489
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		28.304.464	-	28.304.464	25.612.776	-	25.612.776
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		13.810	-	13.810	11.149	-	11.149
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çaylımaz taahhütler		3.931.081	189.375	4.120.456	3.387.035	117.845	3.504.880
2.2	Çaylıbilir taahhütler		662.458	6.904.983	7.567.441	-	-	-
2.2.1	Çaylıbilir kredi tahsis taahhütleri		662.458	6.904.983	7.567.441	-	-	-
2.2.2	Diğer çaylıbilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	III-b-c	80.533.026	143.406.796	223.939.822	58.549.066	106.318.487	164.867.553
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		27.698.936	30.810.144	58.509.080	19.785.915	22.110.629	41.896.544
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		571.986	823.018	1.395.004	455.325	674.144	1.129.469
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		27.126.950	29.987.126	57.114.076	19.330.590	21.436.485	40.767.075
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		52.834.090	112.596.652	165.430.742	38.763.151	84.207.858	122.971.009
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.482.444	6.095.245	9.577.689	2.501.331	3.961.567	6.462.898
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.038.783	3.677.607	4.716.390	919.750	2.229.299	3.149.049
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.443.661	2.417.638	4.861.299	1.581.581	1.732.268	3.313.849
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		38.264.411	87.202.512	125.466.923	28.646.885	61.960.287	90.607.172
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		8.559.166	36.806.078	45.365.244	12.373.547	25.252.209	37.625.756
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		29.705.245	16.146.254	45.851.499	16.273.338	20.748.836	37.022.174
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	17.125.090	17.125.090	-	7.979.621	7.979.621
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	17.125.090	17.125.090	-	7.979.621	7.979.621
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.682.132	8.561.247	15.243.379	3.897.749	12.727.219	16.624.968
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.973.220	4.682.492	6.655.712	1.763.365	2.931.949	4.695.314
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		3.208.912	3.501.087	6.709.999	2.067.159	2.701.972	4.769.131
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		750.000	188.834	938.834	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		750.000	188.834	938.834	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	55.500	-	55.500
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	11.725	-	11.725
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		4.405.103	10.737.648	15.142.751	3.717.186	5.558.785	9.275.971
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		242.962.083	65.545.734	308.507.817	175.964.039	37.559.647	213.523.686
IV.	Emanet kıymetler		76.564.370	7.734.979	84.299.349	62.028.636	6.230.556	68.259.192
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuatları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		57.175.411	6.775.452	63.950.863	44.893.146	5.363.710	50.256.856
4.3	Tahsile alınan çekler		15.576.521	145.317	15.721.838	14.213.559	161.325	14.374.884
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		3.770.663	774.018	4.544.681	2.880.156	670.631	3.550.787
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	34.137	34.137	-	29.819	29.819
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		41.775	6.055	47.830	41.775	5.071	46.846
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		162.367.478	57.056.576	219.424.054	112.458.919	30.617.856	143.076.775
5.1	Menkul kıymetler		185.826	322	186.148	179.123	257	179.380
5.2	Teminat senetleri		1.063.319	271.797	1.335.116	841.979	246.527	1.088.506
5.3	Emtia		21.095	-	21.095	28.446	-	28.446
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		88.195.061	45.270.237	133.465.298	69.897.086	22.834.232	92.731.318
5.6	Diğer rehinli kıymetler		72.902.177	11.509.026	84.411.203	41.512.285	7.532.654	49.044.939
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	5.194	5.194	-	4.186	4.186
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		4.030.235	754.179	4.784.414	1.476.484	711.235	2.187.719
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			401.845.380	274.130.811	675.976.191	293.416.248	179.673.986	473.090.234

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem 01/01/2015 31/12/2015	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem 01/01/2014 31/12/2014
I.	Faiz gelirleri	IV-a	15.292.461	11.770.083
1.1	Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	12.805.914	9.616.585
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		43.303	709
1.3	Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	31.724	69.237
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		37.842	240.898
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	2.372.800	1.841.998
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11.284	3.378
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.943.299	1.414.350
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		418.217	424.270
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		878	656
II.	Faiz giderleri	IV-b	(8.450.239)	(6.164.374)
2.1	Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(6.248.179)	(4.713.798)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(866.440)	(723.982)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(683.261)	(251.501)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(639.864)	(458.795)
2.5	Diğer faiz giderleri		(12.495)	(16.298)
III.	Net faiz geliri (I + II)		6.842.222	5.605.709
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri		2.688.104	2.200.614
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		3.408.772	2.814.151
4.1.1	Gayrinakdi kredilerden		402.960	319.409
4.1.2	Diğer	IV-j	3.005.812	2.494.742
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(720.668)	(613.537)
4.2.1	Gayrinakdi kredilere		(480)	(613)
4.2.2	Diğer		(720.188)	(612.924)
V.	Temettü gelirleri	IV-c	2.971	2.468
VI.	Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç	(787.924)	(416.118)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		260.620	276.078
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	845.716	(1.371.145)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.894.260)	678.949
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	607.889	597.146
VIII.	Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		9.353.262	7.989.819
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(2.521.496)	(1.861.978)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(4.810.418)	(3.929.876)
XI.	Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		2.021.348	2.197.965
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		368.140	383.205
XIV.	Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ	2.389.488	2.581.170
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(528.943)	(524.659)
16.1	Cari vergi karşılığı		(328.064)	(680.515)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(200.879)	155.856
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		1.860.545	2.056.511
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	IV-ğ	-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII.	Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	IV-ı	1.860.545	2.056.511
	Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0043	0,0047

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

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2015)	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem (31/12/2014)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(937.789)	629.651
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	1.505.048	18.485
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	17.841	(8.124)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	744.688	(208.019)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(68.267)	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	151.260	(115.615)
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(7.014)	(79.522)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	1.405.767	236.856
XI. Dönem kârı/zararı	1.860.545	2.056.511
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	261.171	118.063
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(89.216)	(158.005)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	1.688.590	2.096.453
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	3.266.312	2.293.367

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Dlağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net dönem kârı/ dönem zararı	Geçmiş dönem kârı/ dönem zararı	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam	
																	Özkaynak	
31 Aralık 2014																		
I. Önceki dönem sonu 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
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	215.336	-	788.047	-	-	-	-	-	1.003.383
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	215.336	-	788.047	-	-	-	-	-	1.003.383
III. Yeni bakiye (I+II)		4.347.051	-	543.881	-	463.786	-	8.051.473	313.827	3.418.311	-	1.274.013	-	15.107	(115.117)	-	-	18.312.332
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	503.420	-	-	-	-	-	503.420
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	-	(166.416)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	-	(166.416)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.485	-	-	-	-	18.485
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.977	-	-	(15.476)	-	-	(6.499)
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(98.591)	-	-	-	-	-	(98.591)
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	(13.543)	(215.336)	-	215.336	-	-	-	-	-	(13.543)
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.056.511	-	-	-	-	-	-	-	2.056.511
XX. Kâr dağıtım		-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.202.975)	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(2.814.975)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.174.234	2.056.511	-	1.903.155	18.485	15.107	(297.009)	-	-	20.217.699

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. 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	Olağanüstü Statü 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	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak	
																	31 Aralık 2015
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.174.234	2.056.511	-	1.903.155	18.485	15.107	(297.009)	-	20.217.699
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(726.956)	-	-	-	-	-	(726.956)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	541.138	-	-	541.138
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595.752	-	-	595.752
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54.614)	-	-	(54.614)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.430.571	-	-	-	-	1.430.571
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.050	-	-	(30.778)	-	-	14.272
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.165	-	-	-	-	-	128.165
XII. Sermaye arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	18.577	(211.545)	-	211.545	-	-	-	-	-	18.577
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	1.860.545	-	-	-	-	-	-	-	1.860.545
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(1.844.966)	-	-	-	-	-	-	(400.000)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-	-	-	-	-	-	(400.000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(1.444.966)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi																	
(I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.194.298	1.860.545	-	1.560.959	1.449.056	15.107	213.351	-	23.084.011

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kar dağıtım tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VI. Nakit akışı tablosu**

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem (31/12/2014)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.907.382	4.667.797
1.1.1 Alınan faizler		15.183.618	10.852.042
1.1.2 Ödenen faizler		(8.430.372)	(6.109.296)
1.1.3 Alınan temettüleri		114.201	174.129
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.408.772	2.812.517
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.668.658	274.360
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.243.318	945.206
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(3.930.810)	(3.278.872)
1.1.8 Ödenen vergiler		(453.666)	(702.912)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.896.337)	(299.377)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		838.004	(4.970.341)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		28.804	(57.982)
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(2.547.475)	(2.325.251)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(29.305.084)	(28.579.873)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(747.717)	(377.732)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		2.205.681	298.770
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		19.536.869	18.445.274
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		11.420.375	4.840.321
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	246.551	2.786.132
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		4.745.386	(302.544)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.344.362)	(3.043.495)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(9.800)	(124.138)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	44.433
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(478.403)	(437.435)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		80.622	66.108
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(20.552.522)	(12.565.639)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		15.208.036	8.311.853
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(592.353)	(561.762)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		58	2.223.085
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(359.522)	3.159.357
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		7.341.567	13.790.879
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7.300.117)	(10.242.683)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(400.000)	(388.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(972)	(839)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	1.077.239	115.664
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		(881.259)	(71.018)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	9.201.195	9.272.213
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	8.319.936	9.201.195

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kar dağıtım tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**VII. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾**

	Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem ⁽²⁾ (31/12/2014)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	2.389.488	2.369.625
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(528.943)	(524.659)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(328.064)	(680.515)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(200.879)	155.856
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	1.860.545	1.844.966
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	92.248
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	1.860.545	1.752.718
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	217.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	217.353
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 (-)	-	182.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	182.647
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 (-)	-	18.264
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.332.967
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	1.487
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	0,0043	0,0042
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 dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2015 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 2.620 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(2) TMS 27 standartı etkilerini içermemektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon 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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında, maliyet esasından yeniden değerlendirme esasına geçilmiş olması ve Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 27) de yapılan ve 1 Ocak 2016’dan itibaren yürürlüğe girecek olan, bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları; TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme opsiyonu sağlayan değişikliğin erken uygulanması ile iştirak ve bağlı ortaklıkların değerlemesinde gerçeğe uygun değer yönteminden özkaynak yöntemine geçilmesi dışında 31 Aralık 2014’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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 (2011 versiyonu, sınıflama ve değerlendirme) 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.

Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların, konsolide olmayan finansal tablolarda gösterimine ilişkin olarak yapılan ve 3. Bölüm III. Nolu dipnotta belirtilen muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, 31 Aralık 2015 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlemek suretiyle düzeltmiştir. Bu düzeltmelerin, 31 Aralık 2014 ve 31 Aralık 2013 itibarıyla hazırlanan finansal tablolara etkileri ve diğer mali tablo sınıflamaları aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir:

31 Aralık 2014	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	47.907	216.968	264.875
Bağlı ortaklıklar (Net)	2.436.850	874.928	3.311.778
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	19.623	(569)	19.054
Aktif toplamı	181.201.285	1.091.327	182.292.612
Özkaynaklar	19.126.372	1.091.327	20.217.699
Sermaye Yedekleri	2.476.401	879.782	3.356.183
Menkul değerler değerlendirme farkları	1.023.373	879.782	1.903.155
Dönem Net Kâr ve Zararı	1.844.966	211.545	2.056.511
Pasif Toplamı	181.201.285	1.091.327	182.292.612
Temettü Gelirleri	174.129	(171.661)	2.468
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	383.205	383.205

31 Aralık 2013	Yayımlanan	Muhasebe politikalarında yapılan değişikliğin etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	47.907	210.060	257.967
Bağlı ortaklıklar (Net)	2.365.767	802.570	3.168.337
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	19.623	(9.247)	10.376
Aktif toplamı	148.881.312	1.003.383	149.884.695
Özkaynaklar	17.308.949	1.003.383	18.312.332
Sermaye Yedekleri	1.228.451	788.047	2.016.498
Menkul değerler değerlendirme farkları	485.966	788.047	1.274.013
Pasif Toplamı	148.881.312	1.003.383	149.884.695

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunma 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 gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 – Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetiminin kontrol edilmiştir.

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

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

31 Aralık 2015 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 ihraçının 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 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 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

X. Satış ve geri alış 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 muhasebeleştirmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin 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	%2-4
Menkuller, finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller	%20

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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.

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 veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

b. Emeklilik hakları

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

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de 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 Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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

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

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 5746 No'lu Araştırma ve Geliştirme Faaliyetlerinin Desteklenmesi Hakkında Kanun'a istinaden, bilanço tarihine kadar TÜBİTAK'tan almış olduğu toplam teşvik tutarı 1.592 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.585 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 kullanılabilmekte 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	Yeniden Düzenlenmiş Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	1.860.545	2.056.511
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0043	0,0047

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 2015 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır).

XXIV. İlişkili taraflar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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, XVI no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

- a.** Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13,81'dir (31 Aralık 2014 %15,03).
- 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 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 alınırlar.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Banka								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi Riskine Esas Tutar	47.489.874	5.533.398	41.164.986	42.750.096	105.372.624	5.516.486	10.330.437	270.384	258.428.285
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.359.027	-	9.072.790	-	-	-	-	-	54.431.817
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	-	-	-	159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	45	-	-	-	204
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.799	-	-	-	-	-	-	-	30.799
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5.517.195	6.891.289	-	273.805	-	-	-	12.682.289
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	89.837.860	2.964	-	-	89.840.824
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	42.750.096	6.264.674	-	-	-	49.014.770
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	25.147.454	-	-	-	-	-	25.147.454
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	992.623	417.877	-	-	1.410.500
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	53.453	-	40.666	5.095.645	10.330.437	270.384	15.790.585
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	2.100.048	15.885	-	-	7.962.951	-	-	-	10.078.884
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	-	1.106.680	20.582.493	32.062.572	105.372.624	8.274.729	20.660.874	675.966	188.735.938

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0,08) (KRSY)	15.098.875	12.205.770
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	186.593	130.250
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	934.030	817.197
Özkaynak	27.997.997	24.705.420
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13,81	15,03
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,29	10,94
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,72	11,62

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	11.901.355	10.457.954
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.468.833	2.214.422
Kâr	1.860.545	1.844.966
Net dönem kârı	1.860.545	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 kâr içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15.107	15.107
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.136.772	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 (-)	320.726	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	134.499	133.692
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	583.999	281.203
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 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 (-)	358.991	63.027
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.398.215	477.922
Çekirdek sermaye toplamı	21.738.557	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	-	-

(1) 3.Bölüm I no'lu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Ana sermayeden yapılacak indirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	875.998	1.124.812
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	20.862.559	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)	5.224.563	5.169.213
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	2.358.769	1.883.267
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.583.332	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 belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	7.583.332	7.052.480
Sermaye	28.445.891	25.033.966
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6.445	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 (-)	11.345	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 (-)	149.667	159.277
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	280.437	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	27.997.997	24.705.420
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	922.860	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	922.860	780.314

(1) 3.Bölüm I no'lu dipnotta belirtilen geçmiş dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Özkaynak hesaplamasında geçici hesaplamaya 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 2015 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:

	1	2	3	4
İhraççı – Krediyi Kullandıran	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	CITIBANK	YKB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	XS0861979440/ US984848AB73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / İngiliz Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.669	1.367	95	2.094
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.701	1.367	636	2.908
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
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	25 Haziran 2007	6 Aralık 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,7	6,55	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 artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	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
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltılma 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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	8-2-ğ

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

c. 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. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

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)	%47,47	%44,68
Ortalama (5+ -6)	%43,95	%47,12
Ortalama altı (7+ -9)	%8,58	%8,20

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 ayrılaştırılmış 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	58.252.320	54.844.085
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	158
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	204	469
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.799	19.480
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	18.193.432	16.524.632
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	92.301.196	89.639.589
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	49.148.109	46.887.059
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.147.454	21.868.913
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.410.500	1.422.837
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	15.790.585	14.039.362
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	10.078.884	9.264.919
Toplam	270.353.642	254.511.503

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

- b.** 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 kılabilecek 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 %24 ve %31'dir.
 2. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %47 ve %59'dur.
 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 %24 ve %32'dir.

- f.** Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.571.990 TL'dir (31 Aralık 2014 – 1.883.267 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

g. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Cari Dönem												
Yurt içi	58.252.320	159	204	-	8.683.972	88.743.300	49.134.725	25.142.756	1.381.372	15.789.379	6.439.711	253.567.898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	7.309	7.627.861	1.154.091	5.044	2.357	98	818	12.934	8.810.512
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	145.113	775.066	405	1.129	-	82	-	921.795
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	229.648	176.012	3.011	-	8.399	8	-	417.078
ABD, Kanada	-	-	-	23.490	1.229.097	501.660	2.244	87	29	127	-	1.756.734
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	277.741	951.067	2.680	1.125	20.602	171	-	1.253.386
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.626.239	3.626.239
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.252.320	159	204	30.799	18.193.432	92.301.196	49.148.109	25.147.454	1.410.500	15.790.585	10.078.884	270.353.642

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}											
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	Toplam
Önceki 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

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

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

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

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

- 1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul 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 2015 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)

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	-	-	18	-	-	3.045.494	3.362.106	835.541	73.031	172.252	-	5.540.913	1.947.529	7.488.442
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	18	-	-	2.415.784	2.591.795	569.261	59.332	140.949	-	4.104.413	1.672.726	5.777.139
Ormançılık	-	-	-	-	-	536.987	750.627	260.812	12.959	30.675	-	1.373.232	218.828	1.592.060
Balıkçılık	-	-	-	-	-	92.723	19.684	5.468	740	628	-	63.268	55.975	119.243
Sanayi	-	28	28	-	-	51.840.761	12.204.993	6.660.118	455.391	426.191	2.438	32.007.332	39.582.616	71.589.948
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	14	-	-	1.447.222	315.036	260.390	13.125	6.285	-	1.029.174	1.012.898	2.042.072
İmalat Sanayi	-	10	10	-	-	27.418.244	11.643.457	5.430.476	371.108	411.121	2.438	27.943.434	17.333.430	45.276.864
Elektrik, Gaz, Su	-	18	4	-	-	22.975.295	246.500	969.252	71.158	8.785	-	3.034.724	21.236.288	24.271.012
İnşaat	-	2	47	-	-	12.226.576	4.219.709	4.667.242	207.513	145.568	-	9.704.517	11.762.140	21.466.657
Hizmetler	58.252.320	71	52	30.799	18.193.432	24.313.548	7.228.637	5.637.797	210.952	400.911	6.015.491	61.735.615	58.548.395	120.284.010
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	-	-	-	5.715.305	3.023.294	1.318.593	108.365	137.835	-	7.808.010	2.495.383	10.303.393
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	2.350.878	746.351	2.458.627	13.975	39.520	-	1.811.976	3.797.375	5.609.351
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	6.501.139	1.369.908	415.092	48.044	91.611	5.000	3.191.178	5.239.617	8.430.795
Mali Kuruluşlar	58.252.320	-	-	30.799	18.193.432	2.199.102	163.908	181.352	1.113	15.084	6.010.491	43.805.934	41.241.667	85.047.601
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	171.884	23.270	5.311	641	733	-	68.940	132.899	201.839
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	131.566	87.744	54.438	861	4.582	-	230.191	49.000	279.191
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	70	51	-	-	7.243.674	1.814.162	1.204.384	37.953	111.546	-	4.819.386	5.592.454	10.411.840
Diğer	-	58	59	-	-	874.817	22.132.664	7.346.756	463.613	14.645.663	4.060.955	48.993.853	530.732	49.524.585
Toplam	58.252.320	159	204	30.799	18.193.432	92.301.196	49.148.109	25.147.454	1.410.500	15.790.585	10.078.884	157.982.230	112.371.412	270.353.642

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

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

- 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 Tarafli 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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

h. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.560.975	1.281.610	2.358	1.999.994	34.259.875	58.104.812
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45	159	-	-	-	204
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	25.551	3.542	1.657	49	30.799
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.801.312	2.682.598	1.026.137	1.018.662	11.664.321	18.193.030
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	8.307.731	6.364.015	9.415.497	11.929.181	56.277.214	92.293.638
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	12.339.110	8.326.865	9.747.031	6.192.433	12.472.611	49.078.050
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	426.537	728.007	1.243.286	1.987.223	20.762.401	25.147.454
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	20.846	36.217	2.254	746.473	14.984.795	15.790.585
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	43.456.556	19.445.181	21.440.105	23.875.623	150.421.266	258.638.731

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

- 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 ihraççının 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.

31 Aralık 2015 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)

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	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	51.310.377	5.688.028	46.521.499	42.883.435	107.832.996	5.516.486	10.330.437	270.384	270.353.642	447.894
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	47.489.874	5.533.398	41.164.986	42.750.096	105.372.624	5.516.486	10.330.437	270.384	258.428.285	447.894

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

j. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2015 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 2015 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	203.956	361.762	18.122	138.671
Çiftçilik ve Hayvancılık	187.764	343.415	17.145	127.020
Ormancılık	10.813	11.656	563	8.021
Balıkçılık	5.379	6.691	414	3.630
Sanayi	1.826.960	1.663.389	231.788	1.316.675
Madencilik ve Taşocakçılığı	24.182	199.879	4.443	22.053
İmalat Sanayi	1.672.418	1.325.976	222.236	1.174.002
Elektrik, Gaz, Su	130.360	137.534	5.109	120.620
İnşaat	738.215	505.559	145.895	420.022
Hizmetler	1.117.568	1.140.144	110.008	880.749
Toptan ve Perakende Ticaret	472.326	541.105	62.235	343.179
Otel ve Lokanta Hizmetleri	87.671	123.100	7.473	65.074
Ulaştırma Ve Haberleşme	141.370	300.094	19.574	111.518
Mali Kuruluşlar	193.324	33.180	3.500	185.572
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	56.482	35.746	3.531	35.713
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7.736	7.810	646	5.978
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	158.659	99.109	13.049	133.715
Diğer	2.842.518	1.449.510	53.757	1.976.482
Toplam	6.729.217	5.120.364	559.570	4.732.599

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 Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık İptalleri			
1 Özel Karşılıklar	3.077.926	1.663.210	(80.682)	(33.787)	4.626.667
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.883.267	688.723	-	-	2.571.990

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

31 Aralık 2015 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)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerleme 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 Değerleme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

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

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2015 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	43.404	46.021
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	2.058	2.814
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	33.481	36.113
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	19	133
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	6	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	893	1.718
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	106.732	43.451
(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)	186.593	130.250
(X)	Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	2.332.413	1.628.125

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	51.557	58.625	44.648	93.598	131.701	46.772
Hisse senedi riski	350	1.577	-	8.014	3.545	2.063
Kur riski	39.711	54.748	29.421	25.800	41.287	36.113
Emtia riski	106	198	19	191	88	133
Takas riski	1	6	-	-	-	-
Opsiyon riski	1.027	1.801	341	1.620	389	1.718
Karşı taraf kredi riski	111.128	175.558	55.149	57.655	47.695	43.451
Toplam riske maruz değer	203.880	292.513	129.578	186.878	224.705	130.250

(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 2015 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 1.334.150 TL (31 Aralık 2014 – 543.138 TL) olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	301.442	134.142
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1.482.471	871.430
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	40	5.062
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	335.533	1.159
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	59.973	188.119
Netleştirmenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	59.973	188.119

31 Aralık 2015 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)

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

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

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı 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 2014, 2013 ve 2012 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 11.675.376 TL (31 Aralık 2014 – 10.214.957 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 934.030 TL’dir (31 Aralık 2014 – 817.197 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	6.331.921	5.050.255	7.298.425	6.226.867	15	934.030
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						11.675.376

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 XIV 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.

31 Aralık 2015 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)
(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	2,90760	3,17760
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,90840	3,19210
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91570	3,20060
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91230	3,19040
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91870	3,19680
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,92620	3,19690
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2,91749	3,17315
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,31890	2,82070

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4.478.704	15.346.218	3.705.999	23.530.921
Bankalar	217.736	1.025.127	68.690	1.311.553
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	54.187	177.951	52	232.190
Para piyasalarından alacaklar	-	130.845	-	130.845
Satılmaya hazır finansal varlıklar	715.110	3.021.679	432.963	4.169.752
Krediler ⁽¹⁾	18.265.955	36.975.111	588.919	55.829.985
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1.133.361	254.385	338.140	1.725.886
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	163.427	4.305.908	-	4.469.335
Risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar	3.421	2.847	-	6.268
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	534.878	611.403	164.657	1.310.938
Toplam varlıklar	25.566.779	61.851.474	5.299.420	92.717.673
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	358.736	428.791	80.368	867.895
Döviz tevdiat hesabı	20.066.620	37.109.021	1.674.791	58.850.432
Para piyasalarına borçlar	-	2.165.386	-	2.165.386
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.468.801	14.437.020	56.044	22.961.865
İhraç edilen menkul değerler	128.359	6.398.430	271.305	6.798.094
Muhtelif borçlar	955.559	294.692	16.888	1.267.139
Risken koruma amaçlı türev finansal borçlar	27.682	80.978	-	108.660
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	674.645	7.141.060	13.875	7.829.580
Toplam yükümlülükler	30.680.402	68.055.378	2.113.271	100.849.051
Net bilanço pozisyonu	(5.113.623)	(6.203.904)	3.186.149	(8.131.378)
Net nazım hesap pozisyonu	5.228.155	6.228.183	(2.563.464)	8.892.874
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.863.354	35.123.592	1.940.333	46.927.279
Türev finansal araçlardan borçlar	4.635.199	28.895.409	4.503.797	38.034.405
Net Pozisyon	114.532	24.279	622.685	761.496
Gayrinakdi krediler	14.864.479	22.210.236	1.889.833	38.964.548
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	17.163.211	52.057.005	4.287.814	73.508.030
Toplam Yükümlülükler	24.977.099	50.626.153	2.059.068	77.662.320
Net bilanço pozisyonu	(7.813.888)	1.430.852	2.228.746	(4.154.290)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	7.230.615	(1.468.534)	(2.123.726)	3.638.355
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.547.306	21.104.210	1.060.608	31.712.124
Türev finansal araçlardan borçlar	2.316.691	22.572.744	3.184.334	28.073.769
Net Pozisyon	(583.273)	(37.682)	105.020	(515.935)
Gayrinakdi krediler	10.926.151	19.830.097	1.536.394	32.292.642

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.163.077 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2014 - 5.103.401 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 91.032 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2014 - 71.025 TL).

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽¹⁾
(+) %15	(58.451)	(144.811)
(-) %15	58.451	144.811

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2015 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)

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	17.087.214	-	-	-	-	9.907.372	26.994.586
Bankalar	39.293	179.869	-	-	-	1.117.982	1.337.144
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	634.200	239.515	607.024	238.771	49.800	-	1.769.310
Para piyasalarından alacaklar	284.104	2.011	-	-	-	-	286.115
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.064.819	5.605.019	7.556.053	3.750.799	3.536.749	234.990	22.748.429
Verilen krediler	23.974.257	17.239.690	48.502.619	38.244.452	19.313.091	1.505.073	148.779.182
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	369.566	1.014.843	699.311	4.305.912	-	6.389.632
Diğer varlıklar	183.963	516.860	254.304	-	-	11.109.895	12.065.022
Toplam varlıklar	44.267.850	24.152.530	57.934.843	42.933.333	27.205.552	23.875.312	220.369.420
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.486.432	77.009	-	-	-	624.333	4.187.774
Diğer mevduat	65.707.743	32.538.703	5.493.316	18.542	-	18.962.815	122.721.119
Para piyasalarına borçlar	11.902.440	146.864	245.636	-	-	-	12.294.940
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	9.138.148	9.138.148
İhraç edilen menkul değerler	376.588	1.317.448	1.644.434	6.197.101	31.992	-	9.567.563
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.346.894	13.071.656	4.125.625	251.267	820.288	-	23.615.730
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	728.141	578.846	1.051.347	191.719	6.086.118	30.207.975	38.844.146
Toplam yükümlülükler	87.548.238	47.730.526	12.560.358	6.658.629	6.938.398	58.933.271	220.369.420
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	45.374.485	36.274.704	20.267.154	-	101.916.343
Bilançodaki kısa pozisyon	(43.280.388)	(23.577.996)	-	-	-	(35.057.959)	(101.916.343)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	6.149.452	18.331.052	-	-	-	-	24.480.504
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(6.619.770)	(14.181.457)	(4.332.133)	-	(25.133.360)
Toplam pozisyon	(37.130.936)	(5.246.944)	38.754.715	22.093.247	15.935.021	(35.057.959)	(652.856)
Önceki Dönem							
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	-	-	8.307.951	8.564.097
Toplam varlıklar	31.268.705	32.843.652	42.855.034	28.904.623	13.282.754	33.137.844	182.292.612
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	26.722.474	34.728.344
Toplam yükümlülükler	68.269.743	39.398.271	13.041.438	4.098.790	6.389.972	51.094.398	182.292.612
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 hesaplarıdaki uzun pozisyon	3.356.518	13.312.654	1.572.870	-	-	-	18.242.042
Nazım hesaplarıdaki 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)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

31 Aralık 2015 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)

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.

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 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.253.008)	%(8,05)
TRY	(-)400 bp	2.233.739	%7,98
EUR	(+)200 bp	(390.249)	%(1,39)
EUR	(-)200 bp	390.595	%1,40
USD	(+)200 bp	(174.722)	%(0,62)
USD	(-)200 bp	300.442	%1,07
Toplam (Negatif şoklar için)		2.924.776	%10,45
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.817.980)	%(10,06)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

Bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			31.622.253	18.787.893
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	42.503.119	17.029.883	4.250.312	1.702.988
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	42.503.119	17.029.883	4.250.312	1.702.988
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50.600.955	23.913.761	26.869.566	12.721.158
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	41.754.474	21.528.557	19.597.546	10.343.121
Diğer teminatsız borçlar	8.846.481	2.385.204	7.272.020	2.378.037
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	138.844	84.649	76.973	25.395
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	50.457	-	50.457	-
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	88.387	84.649	26.516	25.395
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	44.497.925	29.437.310	2.224.896	1.471.866
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.167.042	1.533.799	3.486.242	187.480
Toplam nakit çıkışları			36.907.989	16.108.887
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	606.437	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8.999.674	1.253.764	5.350.571	986.159
Diğer nakit girişleri	95.957	4.829.331	95.957	4.829.331
Toplam nakit girişleri	9.702.068	6.083.095	5.446.528	5.815.490
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			31.622.253	18.787.893
Toplam net nakit çıkışları			31.461.461	10.293.397
Likidite karşılama oranı (%)			100,51	182,52

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2014 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl Dağıtılamayan ve üzeri ⁽¹⁾⁽²⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.941.265	25.053.321	-	-	-	-	26.994.586
Bankalar	1.117.982	39.293	179.869	-	-	-	1.337.144
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	474.001	179.858	267.908	684.457	163.086	1.769.310
Para piyasalarından alacaklar	-	284.104	2.011	-	-	-	286.115
Satılmaya hazır menkul değerler	18.079	287.136	1.275.814	2.072.093	7.418.461	11.459.935	22.748.429
Verilen krediler	-	22.419.891	13.823.059	38.580.483	41.541.964	30.908.712	148.779.182
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	1.759.515	4.630.117	6.389.632
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	1.562.084	1.217	589	114.081	761.724	77.516	9.547.811
Toplam varlıklar	4.639.410	48.558.963	15.461.200	41.034.565	52.166.121	47.239.366	11.269.795
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	624.333	3.486.432	77.009	-	-	-	4.187.774
Diğer mevduat	18.962.815	65.707.743	32.538.703	5.493.316	18.542	-	122.721.119
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	824.036	1.063.033	12.010.186	3.357.539	6.360.936	23.615.730
Para piyasalarından borçlar	-	11.902.440	146.864	245.636	-	-	12.294.940
İhraç edilen menkul değerler	-	430.891	881.630	1.929.130	6.293.920	31.992	9.567.563
Muhtelif borçlar	773.624	8.221.673	37.910	-	-	-	104.941
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.678.175	620.972	781.158	514.977	1.751.071	6.170.191	26.327.602
Toplam yükümlülükler	23.038.947	91.194.187	35.526.307	20.193.245	11.421.072	12.563.119	26.432.543
Likidite açığı	(18.399.537)	(42.635.224)	(20.065.107)	20.841.320	40.745.049	34.676.247	(15.162.748)
Önceki Dönem							
Toplam varlıklar	8.569.305	39.352.457	13.613.254	29.873.492	45.241.770	38.211.480	7.430.854
Toplam yükümlülükler	23.798.557	65.603.718	30.263.226	18.578.748	11.042.303	9.431.387	23.574.673
Likidite açığı	(15.229.252)	(26.251.261)	(16.649.972)	11.294.744	34.199.467	28.780.093	(16.143.819)

- (1) Bilanço oluşturulan 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 2015 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)

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	89.214.713	33.085.144	5.639.522	19.731	-	127.959.110
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	843.701	1.132.909	12.299.177	4.563.126	8.357.649	27.196.562
Para piyasalarına borçlar	11.919.351	147.140	257.316	-	-	12.323.807
Sermaye benzeri krediler	-	47.942	300.656	1.936.583	6.697.667	8.982.848
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	462.872	934.814	2.175.849	6.961.577	42.319	10.577.431
Toplam	102.440.637	35.347.949	20.672.520	13.481.017	15.097.635	187.039.758

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

Önceki 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 (net)	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.

IX. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarlarındaki artışlardır.

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	216.297.937	171.551.876
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.244.358)	(1.535.524)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	214.053.579	170.016.352
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	901.494	(99.390)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.393.778	2.090.716
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.295.272	1.991.326
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.822.510	664.620
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.822.510	664.620
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	151.800.162	107.278.990
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.270.232)	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	149.529.930	107.278.990
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	20.753.147	17.760.630
Toplam risk tutarı	368.701.291	279.951.288
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	5,63	6,35

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

XI. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme bulunmamaktadır.

Banka Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin 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. Teminatı ipotek olan kredilerde, teminata alınacak konut/işyerinin değeri, SPK lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından belirlenmekte ve Banka ekspertiz grubunun kontrolü sonrası teminat olarak dikkate alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka 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 ve alacak temliğinden 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:

Risk Sınıfları	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	59.229.504	4.303.612	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.224	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67.989	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	402.795	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	113.826.024	6.009.305	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	242.076.795	2.709.052	-	986.560
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	126.414.597	171.775	-	8.895
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	25.786.901	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.410.500	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.980.242	-	-	-
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	10.130.620	-	-	-
Toplam	595.327.191	13.193.744	-	995.455

(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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****XII. 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 yanısıra banka içi limitler de tesis edilmektedir. Söz konusu limitlerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

XIII. 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	179.540.502	149.562.611	181.888.848	152.700.238
Para piyasalarından alacaklar	286.115	1.568.654	286.115	1.568.654
Bankalar	1.337.144	2.395.348	1.337.148	2.396.447
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.748.429	18.586.158	22.748.429	18.586.158
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	6.389.632	5.019.049	6.318.281	5.279.582
Verilen krediler	148.779.182	121.993.402	151.198.875	124.869.397
Finansal borçlar	175.865.525	148.134.244	176.328.130	148.521.234
Bankalar mevduatı	4.187.774	1.975.481	4.188.079	1.967.614
Diğer mevduat	122.721.119	103.144.858	122.800.605	103.216.546
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	23.615.730	18.121.573	23.615.140	18.124.767
Sermaye benzeri krediler	6.635.191	6.770.549	6.726.059	6.855.936
İhraç edilen menkul değerler	9.567.563	9.720.399	9.860.099	9.954.987
Muhtelif borçlar	9.138.148	8.401.384	9.138.148	8.401.384

31 Aralık 2015 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)

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Önceki 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
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	256.146	-	256.146
Toplam varlıklar	16.417.406	3.615.934	-	20.033.340
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

(1) TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.505 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir (31 Aralık 2014 – 5.980 TL).

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XIV. 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 2015 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)	28.436.221	703.897	144.047	20.360.998	78.251	439.791
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	567.175	251.230	3.427	455.325	177.895	-
Toplam	29.003.396	955.127	147.474	20.816.323	256.146	439.791

(1) İlgili türev finansal araçların sadece “satım” bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 29.505.684 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 21.080.221 TL) “alım” bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 58.509.080 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 41.896.544 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.

31 Aralık 2015 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)

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 ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve 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 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 kâr / zarar) ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(28.479)	251.230	3.427	(17.963)

(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 türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.286 TL'dir.

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 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 korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.

(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.913 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 yönetimince vazgeçilmesi ,finansal riskten koruma 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.

31 Aralık 2015 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)

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 ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
			Swap Faiz İşlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler		

- (1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.355 TL'dir.

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

- (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.

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

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

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Banka, 1 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak mali tablolarında özkaynak yöntemi ile değerlendirilen yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Bu işlemlerden kaynaklanan kur farkı gideri özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2015 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)

XV. 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.

XVI. 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.

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.

31 Aralık 2015 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)

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	3.154.995	1.984.536	193.161	2.654.659	7.987.351
Faaliyet giderleri	(3.017.788)	(595.230)	(88.712)	(2.090.124)	(5.791.854)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	137.207	1.389.306	104.449	564.535	2.195.497
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	2.468	2.468
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	383.205	383.205
Vergi öncesi kâr	137.207	1.389.306	104.449	950.208	2.581.170
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(524.659)	(524.659)
Net dönem kârı	137.207	1.389.306	104.449	425.549	2.056.511
Net kâr/ zarar	137.207	1.389.306	104.449	425.549	2.056.511
Bölüm varlıkları	56.570.591	56.386.444	170.177	65.569.693	178.696.905
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	3.595.707	3.595.707
Toplam varlıklar	56.570.591	56.386.444	170.177	69.165.400	182.292.612
Bölüm yükümlülükleri	41.080.689	44.598.409	22.300.382	54.095.433	162.074.913
Özkaynaklar	-	-	-	20.217.699	20.217.699
Toplam yükümlülükler	41.080.689	44.598.409	22.300.382	74.313.132	182.292.612

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.437.730	511.118	1.696.963	517.372
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	2.025.935	23.019.557	1.293.701	19.460.663
Diğer	-	246	-	189
Toplam	3.463.665	23.530.921	2.990.664	19.978.224

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.677.328 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 3.302.860 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	2.025.935	2.735.055	1.293.701	2.046.196
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	20.284.502	-	17.414.467
Toplam	2.025.935	23.019.557	1.293.701	19.460.663

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2014-Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	173.071	-	48.509	-
Swap işlemleri	1.205.895	209.040	905.200	102.595
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	106.540	8.658	27.318	18.243
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.485.506	217.698	981.027	120.838

31 Aralık 2015 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)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	10.789	368	88.347	4.967
Yurt dışı ⁽¹⁾	14.802	1.311.185	3.296	2.298.738
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	25.591	1.311.553	91.643	2.303.705

(1) Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 17.423 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 59.588 TL).

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	191.583	1.150.673	89.007	111.270
ABD, Kanada	893.833	965.166	72.690	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	21.781	23.169	18.173	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	383	123	-	-
Diğer	38.537	51.633	-	-
Toplam	1.146.117	2.190.764	179.870	111.270

(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 4.167.373 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.098.021 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 8.389.163 TL'dir (31 Aralık 2014 - 4.607.767 TL).

31 Aralık 2015 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)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	22.871.392	18.576.430
Borsada işlem gören	21.740.703	17.045.319
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.130.689	1.531.111
Hisse senetleri	262.225	51.298
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	262.225	51.298
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(410.013)	(114.222)
Diğer ⁽³⁾	24.825	72.652
Toplam	22.748.429	18.586.158

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 476.119 TL tutarındaki kısmı (31 Aralık 2014 – 986.135 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
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	6.593	954.585	29.825	536.763
Grup mensuplarına verilen krediler	136.551	2	127.270	412
Toplam	143.144	954.587	157.095	537.175

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. 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	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler	142.510.681	2.143.067	-	4.763.428	1.416.478	133.659
İşletme kredileri	69.978.244	542.092	-	1.385.922	589.281	98.442
İhracat kredileri	5.328.817	152.107	-	50.305	26.961	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2.429.554	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	28.019.982	747.291	-	1.165.552	158.950	21.836
Kredi kartları	19.271.667	438.362	-	605.330	157.702	10.733
Diğer ⁽¹⁾	17.482.417	263.215	-	1.556.319	483.584	2.648
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	142.510.681	2.143.067	-	4.763.428	1.416.478	133.659

- (1) IV. Bölüm XIV no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan (28.479) 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	1.991.675	1.234.307
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	114.746	175.962
5 üzeri uzatılanlar	36.646	6.209
Toplam	2.143.067	1.416.478

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ⁽¹⁾⁽²⁾⁽³⁾	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	726.851	290.923
6 Ay - 12 Ay	170.335	70.684
1 - 2 Yıl	481.181	224.847
2 - 5 Yıl	573.333	409.627
5 yıl ve üzeri	191.367	420.397
Toplam	2.143.067	1.416.478

- 1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- 2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 62 adet krediden 22 adeti birer defa ,17 adeti ikişer defa, 23 adeti üçer defa yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay,1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
- 3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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	47.016.0	774.362	1.150.976	190.793
İhtisas dışı krediler	47.016.0	774.362	1.150.976	190.793
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	93.351.6	1.368.705	2.062.315	1.359.344
İhtisas dışı krediler	93.351.6	1.368.705	2.062.315	1.359.344
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	95.219.032	28.019.982	19.271.667	142.510.681
Yakın izlemedeki krediler	2.992.546	1.165.552	605.330	4.763.428
Takipteki krediler	3.573.151	1.505.486	1.053.103	6.131.740
Özel karşılık (-)	(2.647.676)	(1.161.743)	(817.248)	(4.626.667)
Toplam	99.137.053	29.529.277	20.112.852	148.779.182

Önceki 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

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	991.676	510.851	-	1.502.527
Takipteki krediler ⁽¹⁾	516.617	43.061	-	559.678
Toplam	1.508.293	553.912	-	2.062.205

Önceki 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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	198.926	27.990.569	28.189.495
Konut kredisi	7.328	12.212.049	12.219.377
Taşıt kredisi	4.275	426.769	431.044
İhtiyaç kredisi	187.323	15.351.751	15.539.074
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	45.822	45.822
Konut kredisi	-	45.116	45.116
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	706	706
Bireysel kredi kartları-TP	13.843.803	625.416	14.469.219
Taksitli	7.039.711	615.630	7.655.341
Taksitsiz	6.804.092	9.786	6.813.878
Personel kredileri-TP	4.593	57.960	62.553
Konut kredisi	24	1.211	1.235
Taşıt kredisi	-	297	297
İhtiyaç kredisi	4.569	56.452	61.021
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	72.353	279	72.632
Taksitli	33.652	279	33.931
Taksitsiz	38.701	-	38.701
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	887.664	-	887.664
Toplam	15.007.339	28.720.046	43.727.385

(1) Kredili mevduat hesabının 1.366 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 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)

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

	Cari Dönem		Toplam
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	
Taksitli ticari krediler-TP	845.670	10.263.502	11.109.172
İşyeri kredileri	668	759.567	760.235
Taahhüt kredisi	32.311	1.930.723	1.963.034
İhtiyaç kredileri	812.691	7.573.212	8.385.903
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	16.723	211.300	228.023
İşyeri kredileri	-	20.041	20.041
Taahhüt kredisi	124	48.793	48.917
İhtiyaç kredileri	16.599	142.466	159.065
Kurumsal kredi kartları-TP	5.332.741	2.405	5.335.146
Taksitli	3.331.466	2.056	3.333.522
Taksitsiz	2.001.275	349	2.001.624
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.216.911	-	1.216.911
Toplam	7.412.045	10.477.207	17.889.252

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.713.483	1.698.012
Özel	145.560.626	119.039.541
Toplam	147.274.109	120.737.553

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	145.976.200	119.351.163
Yurt dışı krediler	1.297.909	1.386.390
Toplam	147.274.109	120.737.553

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	36.629	99.878
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	36.629	99.878

31 Aralık 2015 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)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	124.053	96.941
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	517.271	477.579
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	3.985.343	2.503.406
Toplam	4.626.667	3.077.926

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

Önceki 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

(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	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)	51.140	85.755	127.959
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	51.140	85.755	127.959
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	12.977	32.628	304.889
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	12.977	32.628	304.889
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). 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	619.940	1.040.226	2.673.609
Dönem içinde intikal (+)	2.754.751	79.672	240.647
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.512.876	2.076.006
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(2.512.876)	(2.076.006)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(170.547)	(256.138)	(816.633)
Aktiften silinen (-)	-	-	(33.787)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(33.787)
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	691.268	1.300.630	4.139.842
Özel karşılık (-)	(124.053)	(517.271)	(3.985.343)
Bilançodaki net bakiyesi	567.215	783.359	154.499

(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	113	5.266	508.015
Özel karşılık (-)	(23)	(3.817)	(426.724)
Bilançodaki net bakiyesi	90	1.449	81.291
Önceki 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

31 Aralık 2015 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)

(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)	567.215	783.359	154.499
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	691.268	1.300.630	4.031.279
Özel karşılık tutarı (-)	(124.053)	(517.271)	(3.876.780)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	567.215	783.359	154.499
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki 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⁾	-	-	-

(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, Banka'nın hukuki olarak alacak hakkını kaybetmesi durumunda aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. 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 1.727.689 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.581.166 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.736.461 TL'dir (31 Aralık 2014 - 2.017.953 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.389.632	5.019.049
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	-	-
Toplam	6.389.632	5.019.049

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	6.583.900	5.141.589
Borsada işlem görenler	6.583.900	5.141.589
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(194.268)	(122.540)
Toplam	6.389.632	5.019.049

(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	5.019.049	6.453.908
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	850.016	218.361
Yıl içindeki alımlar	592.353	561.762
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(58)	(2.223.085)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(71.728)	8.103
Dönem sonu toplamı	6.389.632	5.019.049

(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.

31 Aralık 2015 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)

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	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 ⁽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	9.625.663	1.159.581	6.492	117.316	21.203	68.320	50.601	-
2	129.527	104.842	62.913	3.663	1.332	26.782	18.547	-
3	65.901	35.309	39.402	744	-	9.605	7.882	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyladır.

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	264.875	257.965
Dönem içi hareketler	77.768	6.910
Alışlar	-	-
Transfer	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	21.001	15.508
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	61.566	(5.043)
Değer azalma karşılıkları ⁽¹⁾	(4.799)	(3.555)
Dönem sonu değeri	342.643	264.875
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(2) Özkaynak metoduna göre diğer kapsamlı gelirlere alınan payları içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	338.140	260.372
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam mali iştirakler	338.140	260.372

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 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)

h. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1. Önemli büyüklükteki bağılı 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 Düzeltilme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.669	-	-	-	(3.470)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.614	11	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	66.880	8.034	79.305	16.314	-
Olağanüstü Yedekler	209.302	10.458	771.384	-	423.809
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	348.160
Kar/Zarar	(10.388)	116.732	474.768	27.850	61.198
Net Dönem Karı	59.558	9.867	196.527	27.850	61.198
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	106.865	278.241	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	210	251	67
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	1.516	543	3.451	701	337
Ana Sermaye Toplamı	484.176	195.406	1.494.660	48.919	941.735
Katkı Sermaye	-	10.127	34.708	-	178
Sermaye	484.176	205.533	1.529.368	48.919	941.913
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	484.176	205.533	1.529.368	48.919	941.913

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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

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

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

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

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	227.804	227.633	-	-	-	326	351	-	-
2	3.338.442	490.196	38.760	99.540	5.232	59.558	69.268	-	-
3	2.282.938	195.949	1.307	153.474	-	9.867	46.971	-	-
4	406.567	125.728	12.613	37.496	2.162	14.115	19.423	-	-
5	7.639.749	1.498.321	4.058	440.634	-	196.527	152.365	-	-
6	58.883	49.871	1.574	3.442	-	27.850	21.386	-	-
7	5.960.637	939.403	922	225.368	11.848	61.198	50.566	-	-
8	897.519	129.113	30.277	90.459	29	395	21.004	-	-
9	38.532	25.692	3.749	1.920	-	(620)	903	-	-
10	21.811	18.599	1.196	20	-	2.428	2.436	-	-
11	5.279	4.318	289	216	-	(682)	-	-	-

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

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.309.478	3.166.037
Dönem içi hareketler	304.958	143.441
Alışlar	-	124.138
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	345.342	322.018
Satışlar	-	-
Tasfiye ⁽¹⁾	-	(39.558)
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	66.047	(95.052)
Değer azalma karşılıkları ⁽³⁾	(106.431)	(168.105)
Dönem sonu değeri	3.614.436	3.309.478
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.
- (2) Özkaynak metoduna göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
- (3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	886.070	833.361
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	195.856	232.950
Leasing şirketleri	1.498.228	1.301.713
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.034.282	941.454
Toplam mali ortaklıklar	3.614.436	3.309.478

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

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

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

	Ana ortaklık		Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider	
	banka'nın payı	Grup'un payı							
Yapı Kredi – Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	181.540	72.841	55.990	125.550	8.410	91.828	(85.747)
Toplam			181.540	72.841	55.990	125.550	8.410	91.828	(85.747)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - 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⁾	251.230	-	177.895	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	697.629	6.268	78.251	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	948.859	6.268	256.146	-

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV			Toplam
		Araçlar	Diğer MDV		
Önceki Dönem					
Maliyet	1.950.003	357.759	2.769	925.153	3.235.684
Birikmiş amortisman (-)	(1.412.072)	(308.822)	(1.665)	(462.132)	(2.184.691)
Net defter değeri	537.931	48.937	1.104	463.021	1.050.993
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	537.931	48.937	1.104	463.021	1.050.993
İktisap edilenler ⁽¹⁾	1.505.603	-	190	280.997	1.786.790
Elden çıkarılanlar (-), net	(1.255)	(28)	-	(40.297)	(41.580)
Değer düşüş karşılığı iptali ⁽¹⁾	103.862	-	-	-	103.862
Değer düşüş karşılığı (-)	(1.492)	-	-	-	(1.492)
Amortisman bedeli (-)	(42.094)	(25.841)	(314)	(136.423)	(204.672)
Kapanış net defter değeri	2.102.555	23.068	980	567.298	2.693.901
Dönem sonu maliyet	2.971.839	343.469	2.959	1.100.559	4.418.826
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(869.284)	(320.401)	(1.979)	(533.261)	(1.724.925)
Cari Dönem	2.102.555	23.068	980	567.298	2.693.901

(1) Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bu tutar yeniden değerlendirme farkı olan 1.489.543 TL'yi içermektedir.

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2014 – 326.748 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.428.368	1.376.092
Dönem içinden ilaveler	181.156	155.147
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(955)	(217)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(119.135)	(102.654)
Kapanış net defter değeri	1.489.434	1.428.368

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - 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	842.415	168.483	906.496	181.299
Türev finansal borçlar	2.039.027	407.806	1.259.126	251.826
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	378.951	99.176	17.344	3.468
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	432.315	86.463	477.213	95.443
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	3.814.825	786.351	2.782.296	556.459
Türev finansal varlıklar	(2.789.227)	(557.846)	(1.476.035)	(295.207)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(953.797)	(190.759)	(587.640)	(117.430)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.846.215)	(124.319)	(247.224)	(39.125)
Diğer	(136.798)	(27.361)	(53.688)	(10.738)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(5.726.037)	(900.285)	(2.364.587)	(462.500)
Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu), net	(1.911.212)	(113.934)	417.709	93.959

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 200.879 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 7.014 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2015 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)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	150.499	151.396
İktisap edilenler	71.047	63.384
Elden çıkarılanlar, net (-)	(65.547)	(59.736)
Değer düşüklüğü iptali	560	979
Değer düşüklüğü (-)	(400)	(566)
Amortisman bedeli (-)	(5.149)	(4.958)
Kapanış net defter değeri	151.010	150.499
Dönem sonu maliyet	166.100	164.041
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(15.090)	(13.542)
Kapanış net defter değeri	151.010	150.499

Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 7.838 TL (31 Aralık 2014 – 7.998 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

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

(ii). Önceki 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	-	-	-	-	-	-	-
Total	15.970.540	14.643.931	63.100.907	7.746.280	2.523.248	1.135.433	105.120.339

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	17.014.520	14.292.214	16.525.715	15.288.190
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	5.043.911	3.886.738	16.142.805	11.760.497
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	241.329	453.318	277.182	300.290
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	5.495	6.348
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	130.003	88.277
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	96.278	-	58.914	-
Swap işlemleri	1.421.153	217.921	608.374	73.681
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	104.779	13.375	31.606	22.955
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.622.210	231.296	698.894	96.636

31 Aralık 2015 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)

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	196.688	199.378	228.832	222.478
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	457.177	22.762.487	633.725	17.036.538
Toplam	653.865	22.961.865	862.557	17.259.016

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	248.614	3.700.924	244.283	9.841.968
Orta ve uzun vadeli	405.251	19.260.941	618.274	7.417.048
Toplam	653.865	22.961.865	862.557	17.259.016

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt dışı bankalardan	-	-	-	-
Yurt dışı kuruluşlardan ⁽¹⁾	-	6.083.274	-	3.054.498
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.083.274	-	3.054.498

(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 2015 tarihi itibarıyla ilgili finansal borcun bilanço değeri 3.394.985 TL (31 Aralık 2014: 1.163.996 TL) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 96.945 TL'dir (31 Aralık 2014: 5.673 TL).

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.106.752	451.305	1.638.373	1.712.209
Tahviller	662.717	6.346.789	1.181.861	5.187.956
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	288.650	-	462.642	-
Toplam	2.769.469	6.798.094	2.820.234	6.900.165

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2015 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)

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır.)

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	3.427	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	35.387	108.660	228.442	211.349
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	38.814	108.660	228.442	211.349

(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	2.043.593	1.451.714
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak</i>		
<i>Ayrılanlar</i>	85.758	61.798
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	206.370	188.332
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak</i>		
<i>Ayrılanlar</i>	57.504	55.839
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	89.189	84.527
Diğer	232.838	158.694
Toplam	2.571.990	1.883.267

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,60	3,50
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	93,89	94,11

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.092,53 tam TL (1 Ocak 2015 - 3.541,37 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	123.200	108.664
Dönem içindeki değişim	47.684	23.594
Özkaynaklara kaydedilen	(22.478)	17.405
Dönem içinde ödenen	(27.689)	(26.463)
Dönem sonu bakiyesi	120.717	123.200

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 147.449 TL (31 Aralık 2014 - 128.395 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 30.295 TL'dir (31 Aralık 2014 - 25.125 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	574.249	654.901
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	105.932	82.424
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	38.244	34.417
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	6.376	44.489
Diğer	286.577	133.624
Toplam	1.011.378	949.855

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

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

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 574.249 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 654.901 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	80.652	112.230

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.757.364	1.621.901
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.889.880	1.658.083
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(132.516)	(36.182)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.183.115)	(967.000)
Banka sosyal sandık karşılığı	574.249	654.901

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	168.951	14	190.168	20
Maddi duran varlıklar	223.142	19	138.997	14
Banka plasmanları	728.589	62	570.814	59
Diğer	62.433	5	67.021	7
Toplam	1.183.115	100	967.000	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	185.879	131.719
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111.321	94.719
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.795	2.411
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	105.614	78.269
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.831	9.783
Diğer	31.588	28.754
Toplam	450.028	345.655

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	13.473	11.981
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	13.921	12.397
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	961	855
İşsizlik sigortası-işveren	1.922	1.711
Diğer	-	-
Toplam	30.277	26.944

31 Aralık 2015 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)

(iii) Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2015 itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 113.934 TL ertelenmiş vergi borcu finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2014 - bulunmamaktadır).

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	-	6.635.191	-	6.770.549
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.635.191	-	6.770.549

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. 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 2014 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	785.325	1.041.745	662.619	825.292
Değerleme farkı ⁽¹⁾	785.325	1.041.745	662.619	825.292
Kur farkı	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklardan				
Değerleme farkı				
Kur farkı				
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(559.598)	293.487	180.396	234.848
Değerleme farkı ⁽²⁾	(559.598)	293.487	180.396	234.848
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	225.727	1.335.232	843.015	1.060.140

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	28.304.464	25.612.776
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	9.085.013	8.125.659
Çekler için ödeme taahhütleri	6.521.085	5.981.382
Diğer cayılamaz taahhütler	35.009.478	6.703.313
Toplam	78.920.040	46.423.130

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 89.189 TL (31 Aralık 2014 - 84.527 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 597.477 TL (31 Aralık 2014 - 381.510 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 105.932 TL (31 Aralık 2014 - 82.424 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	173.524	126.982
Akreditifler	7.648.009	7.592.268
Diğer garanti ve kefaletler	4.255.807	2.774.812
Toplam	12.077.340	10.494.062

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.926.929	1.825.976
Kesin teminat mektupları	31.742.225	27.400.824
Avans teminat mektupları	5.535.124	4.310.727
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.016.647	2.067.368
Diğer teminat mektupları	3.742.806	2.176.908
Toplam	44.963.731	37.781.803

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	3.455.099	1.915.986
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	430.142	322.011
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	3.024.957	1.593.975
Diğer gayrinakdi krediler	53.585.972	46.359.879
Toplam	57.041.071	48.275.865

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	201.097	1,11	300.661	0,77	196.602	1,23	328.672	1,02
Çiftçilik ve hayvancılık	145.432	0,80	248.322	0,64	160.024	1,00	286.518	0,89
Ormancılık	39.083	0,22	32.771	0,08	30.413	0,19	19.070	0,06
Balıkçılık	16.582	0,09	19.568	0,05	6.165	0,04	23.084	0,07
Sanayi	7.163.316	39,63	18.676.101	47,93	6.906.723	43,21	15.578.737	48,24
Madencilik ve taşocakçılığı	722.796	4,00	1.456.113	3,74	861.448	5,39	1.327.926	4,11
İmalat sanayi	5.379.717	29,76	14.069.653	36,11	5.354.725	33,50	12.437.242	38,51
Elektrik, gaz, su	1.060.803	5,87	3.150.335	8,09	690.550	4,32	1.813.569	5,62
İnşaat	4.554.374	25,19	7.831.375	20,10	4.071.437	25,47	6.708.839	20,78
Hizmetler	4.243.253	23,47	9.621.981	24,69	2.937.242	18,38	6.590.758	20,41
Toptan ve perakende ticaret	1.902.714	10,53	2.850.058	7,31	1.381.946	8,65	2.433.188	7,53
Otel ve lokanta hizmetleri	181.879	1,01	407.687	1,05	118.296	0,74	303.617	0,94
Ulaştırma ve haberleşme	377.454	2,09	3.044.644	7,81	363.853	2,28	1.570.946	4,86
Mali kuruluşlar	1.000.426	5,53	1.613.144	4,14	340.457	2,13	1.306.759	4,05
Gayrimenkul ve kira. hizm.	262.802	1,45	154.780	0,40	248.093	1,55	257.757	0,80
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	31.839	0,18	63.497	0,16	18.842	0,12	3.697	0,01
Sağlık ve sosyal hizmetler	486.139	2,69	1.488.171	3,82	465.755	2,91	714.794	2,21
Diğer	1.914.483	10,59	2.534.430	6,50	1.871.219	11,71	3.085.636	9,56
Toplam	18.076.523	100,00	38.964.548	100,00	15.983.223	100,00	32.292.642	100,00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(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	17.753.621	26.858.209	277.973	73.928
Aval ve kabul kredileri	-	173.524	-	-
Akreditifler	11.483	7.632.586	-	3.940
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	33.446	4.221.266	-	1.095
Toplam	17.798.550	38.885.585	277.973	78.963

Önceki 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

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	371.490	5.020.882	2.251.603	4.034	7.648.009
Teminat mektupları	24.019.787	6.952.647	12.166.448	1.824.849	44.963.731
Kabul kredileri	-	147.671	24.795	1.058	173.524
Diğer	678.044	382.031	1.519.599	1.676.133	4.255.807
Toplam	25.069.321	12.503.231	15.962.445	3.506.074	57.041.071

Önceki 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

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

31 Aralık 2015 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)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	114.160.143	90.575.273
Vadeli döviz alım satım işlemleri	9.577.689	6.462.898
Swap para alım satım işlemleri	91.216.743	74.647.930
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	13.365.711	9.464.445
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	36.127.848	23.052.540
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	34.250.180	15.959.242
Faiz alım satım opsiyonları	1.877.668	7.093.298
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	15.142.751	9.343.196
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	165.430.742	122.971.009
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.395.004	1.129.469
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	57.114.076	40.767.075
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	58.509.080	41.896.544
Türev işlemler toplamı (A+B)	223.939.822	164.867.553

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

Bankanın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 794.684 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2014 – 1.217.430 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 42.615 TL (31 Aralık 2014 – 61.683 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.

31 Aralık 2015 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)

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⁾	4.883.570	178.363	4.033.999	154.637
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	5.535.883	2.130.564	3.787.374	1.540.013
Takipteki alacaklardan alınan faizler	77.480	54	100.029	533
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	10.496.933	2.308.981	7.921.402	1.695.183

(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	20.851	218	56.706	309
Yurt dışı bankalardan	2.880	7.775	5.053	7.169
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	23.731	7.993	61.759	7.478

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10.042	1.242	2.143	1.236
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.739.184	204.115	1.215.116	199.233
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	181.146	237.071	235.405	188.865
Toplam	1.930.372	442.428	1.452.664	389.334

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	24.822	24.847

31 Aralık 2015 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)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	62.959	695.894	79.505	636.400
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	13.523	4.386	14.913	7.098
Yurt dışı bankalara	49.436	691.508	64.592	629.302
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	107.587	-	8.077
Toplam⁽¹⁾	62.959	803.481	79.505	644.477

(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	59.804	91.095

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	282.558	357.306	230.503	228.292
Toplam	282.558	357.306	230.503	228.292

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadeli Mevduat							Toplam	Önceki Dönem
	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	242	91.569	2.961	166	535	-	-	95.473	13.194
Tasarruf mevduatı	1	158.172	2.501.605	88.739	16.977	18.751	-	2.784.245	2.135.336
Resmi mevduat	-	34	7.157	14	32	5	-	7.242	3.023
Ticari mevduat	87	412.016	1.329.584	113.734	25.417	42.016	-	1.922.854	1.285.334
Diğer mevduat	-	26.396	449.098	67.581	32.243	262	-	575.580	445.727
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	330	688.187	4.290.405	270.234	75.204	61.034	-	5.385.394	3.882.614
Yabancı Para									
DTH	127	214.509	525.828	61.566	40.511	12.619	-	855.160	825.950
Bankalar mevduatı	30	2.789	1.361	1.033	444	-	-	5.657	2.733
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	667	1.045	82	130	44	-	1.968	2.501
Toplam	157	217.965	528.234	62.681	41.085	12.663	-	862.785	831.184
Genel Toplam	487	906.152	4.818.639	332.915	116.289	73.697	-	6.248.179	4.713.798

31 Aralık 2015 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)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1	-
İştirak ve bağlı ortaklıklardan	2.970	2.468
Diğer	-	-
Toplam	2.971	2.468

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	44.640.189	36.521.038
Sermaye piyasası işlemleri kârı	324.520	307.792
Türev finansal işlemlerden kâr	15.636.501	8.013.700
Kambiyo işlemlerinden kâr	28.679.168	28.199.546
Zarar (-)	(45.428.113)	(36.937.156)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(63.900)	(31.714)
Türev finansal işlemlerden zarar	(14.790.785)	(9.384.845)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(30.573.428)	(27.520.597)
Net kâr/zarar	(787.924)	(416.118)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 1.946.690 TL'dir (31 Aralık 2014 – 480.170 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlendirme çalışmaları sonucunda geçmiş yıllarda gayrimenkuller için ayrılmış olan değer düşüş karşılıklarının 103.401 TL'si iptal edilerek gelir kaydedilmiştir. Bu konu haricinde diğer faaliyet gelirleri, başlıca karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 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)

f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.663.210	1.257.795
III. Grup kredi ve alacaklar	52.621	46.747
IV. Grup kredi ve alacaklar	55.226	119.991
V. Grup kredi ve alacaklar	1.555.363	1.091.057
Genel karşılık giderleri	688.723	459.433
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	23.178
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	80.104	55.459
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.225	565
Satılmaya hazır finansal varlıklar	78.879	54.894
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	38.955	35.360
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	38.955	35.360
Diğer	50.504	30.753
Toplam	2.521.496	1.861.978

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.796.424	1.562.826
Kıdem tazminatı karşılığı	19.994	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	1.492	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	204.672	156.156
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	119.135	102.654
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	400	566
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.149	4.958
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.578.929	1.348.965
Faaliyet kiralama giderleri	251.781	205.335
Bakım ve onarım giderleri	91.366	70.017
Reklam ve ilan giderleri	125.083	129.890
Diğer giderler	1.110.699	943.723
Aktiflerin satışından doğan zararlar	117	32.400
Diğer	1.084.106	721.351
Toplam	4.810.418	3.929.876

31 Aralık 2015 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)

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

Vergi öncesi kârın 6.842.222 TL'si (31 Aralık 2014 – 5.605.709 TL) net faiz gelirlerinden, 2.688.104 TL'si (31 Aralık 2014 – 2.200.614 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 4.810.418 TL'dir (31 Aralık 2014 - 3.929.876 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri / gideri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın 328.064 TL (31 Aralık 2014 – 680.515 TL) tutarında sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri bulunmakta, durdurulan faaliyetler cari vergi gideri bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerden 200.879 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2014 – 155.856 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.389.488	2.369.625
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	477.898	473.925
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	51.045	50.734
Toplam	528.943	524.659

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.

31 Aralık 2015 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)

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 2015 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 267.965 TL karıdır (31 Aralık 2014 – 297.009 TL zarar).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi, bankanın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla tutarı 348 milyon EUR olup, özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları (etkin kısım)” hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 54.614 TL'dir.

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

31 Aralık 2015 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)

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	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

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.820.237	7.377.737
Kasa ve efektif deposu	1.949.094	2.214.524
Bankalardaki vadesiz depo	5.871.143	5.163.213
Nakde eşdeğer varlıklar	499.699	1.823.458
Bankalararası para piyasası	284.692	1.567.000
Bankalardaki vadeli depo	215.007	256.458
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	8.319.936	9.201.195

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 25.015.080 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2014 – 20.752.797 TL)

31 Aralık 2015 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)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.896.337 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 299.377 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 305.523 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2014 – 2.786.132 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 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.077.239 TL tutarında artış (31 Aralık 2014 – 115.664 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

31 Aralık 2015 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)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Dönem sonu bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	24.822	1.436	13.052	6.027	181.764	8.859

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	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 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	2.229.278	2.443.971	10.228.006	11.261.140	10.038.882	6.391.249
Dönem sonu	2.500.000	2.229.278	15.911.762	10.228.006	4.515.168	10.038.882
Mevduat faiz gideri	59.804	91.095	814.288	509.074	372.491	290.513

(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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	872.477	5.973.118	428.403	460.395	718.079	659.635
Dönem sonu ⁽³⁾	4.510.236	872.477	1.455.484	428.403	146.778	718.079
Toplam kâr / zarar	4.685	25.703	(53.226)	(1.830)	(896)	(64.376)
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 2015 itibarıyla 39.699 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2014 – 34.914 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	999	18.260			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	14.869.397	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

31 Aralık 2015 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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 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 2015 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 2016 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN RAPOR

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

YÖNETİMİN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

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

BAĞIMSIZ DENETÇİNİN SORUMLULUĞU

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

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

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

GÖRÜŞ

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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



**Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.’nin
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide finansal raporu**

E-Posta : financialreports@yapikredi.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ”e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.







- **Birinci bölüm** - Ana ortaklık banka hakkında genel bilgiler
- **İkinci bölüm** - Ana ortaklık banka’nın konsolide finansal tabloları
- **Üçüncü bölüm** - İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- **Dördüncü bölüm** - Konsolidasyon kapsamındaki 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. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler 3. 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 Azerbaian 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 “Yapılandırılmış İşletme” (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.

 Carlo VIVALDI Yönetim Kurulu Başkan Vekili	 H. Faik AÇIKALIN Muhahas Üye ve Genel Müdür	 Marco IANNACCONE Genel Müdür Yardımcısı
 Gianni F.G. PAPA Denetim Komitesi Başkanı	 F. Füsün Akkal BOZOK Denetim Komitesi Üyesi	 B. Seda KIZLER Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü

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

Ad-Soyad / Unvan : Barış Savur / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Tel No : (0212) 339 63 22
Fax No : (0212) 339 61 05

<u>Birinci bölüm: Genel bilgiler</u>		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	185
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	185
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	186
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	187
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	187
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	188
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	188
<u>İkinci bölüm: Konsolide finansal tablolar</u>		
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)	189
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	191
III.	Konsolide gelir tablosu	192
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	193
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	194
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	196
VII.	Kâr dağıtım tablosu	197
<u>Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları</u>		
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	198
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	199
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	199
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	202
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	204
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	204
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	205
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	207
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	207
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	208
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	208
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	209
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	210
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	210
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	212
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	212
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	214
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	216
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	216
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	216
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	217
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	217
XXIII.	Hisse başına kazanç	217
XXIV.	İlişkili taraflar	217
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	218
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	218
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	218
<u>Dördüncü bölüm: Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</u>		
I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	219
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	225
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	233
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	235
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	235
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	237
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski	241
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	241
IX.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	245
X.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	246
XI.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	246
XII.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	248
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	248
XIV.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	250
XV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	253
XVI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	253
<u>Beşinci bölüm: Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</u>		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	255
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	274
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	284
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	288
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	293
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	294
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	295
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	296
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	297
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	297
<u>Altıncı bölüm: Diğer Açıklamalar</u>		
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	298
<u>Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu</u>		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	298
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	298

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden 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 2015 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2014 - %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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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 2015 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 ⁽¹⁾	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
F.Fusun Akkal BOZOK	Üye
Jürgen Dr. KULLNIGG	Üye
Gianni F.G. PAPA	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye

(1) Banka Yönetim Kurulu Başkanı Mustafa V. Koç, 21 Ocak 2016 tarihinde vefat etmiş olup, rapor yayınlanma tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı'na henüz bir atama yapılmamıştır.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Gianni F.G. PAPA	Başkan
Adil Giray ÖZTOPRAK	Üye
Benedetta NAVARRA	Üye
Mirko D.G. BIANCHI	Üye
F. Fusun Akkal BOZOK	Üye

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Marco IANNACCONE ⁽²⁾	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR ⁽¹⁾	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 ⁽¹⁾	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 21 Ekim 2015 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Süleyman Cihangir Kavuncu'nun 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebi ile; aynı tarih itibarıyla geçerli olmak üzere, yerine Perakende Krediler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Mehmet Gökmen Uçar'ın atanmasına, Mehmet Gökmen Uçar'ın ataması ile boşalan Perakende Krediler Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine, Demir Karaaslan'ın atanmasına karar verilmiştir.
- (2) Banka'nın 18 Ocak 2016 tarih ve 73/10 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Marco Iannaccone'nin 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla UniCredit Grubu bünyesinde başka bir görev üstlenecek olması sebebiyle aynı tarih itibarıyla Massimo Francese'nin Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanabilmesini teminen BDDK'ya başvurulmasına karar verilmiştir.

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 işlemlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 999 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 1.002 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18.262 kişidir (31 Aralık 2014 - 17.457 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 19.345 kişidir (31 Aralık 2014 - 18.534 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 yönetime 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., Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş. ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir.

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 ve 2014 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 (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	3.463.676	23.925.271	27.388.947	2.990.682	20.223.983	23.214.665
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	1.530.788	235.505	1.766.293	1.044.488	165.304	1.209.792
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		1.530.788	235.505	1.766.293	1.044.488	165.304	1.209.792
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		51.614	14.492	66.106	69.529	25.622	95.151
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		8.040	-	8.040	4.037	-	4.037
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	1.471.134	221.013	1.692.147	970.839	139.682	1.110.521
2.1.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	83	-	83
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	34.426	3.077.079	3.111.505	950.505	2.941.370	3.891.875
IV. Para piyasalarından alacaklar		155.281	130.845	286.126	1.568.750	-	1.568.750
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		155.270	130.845	286.115	248.247	-	248.247
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		11	-	11	1.320.503	-	1.320.503
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	18.641.714	4.198.490	22.840.204	15.321.839	3.352.258	18.674.097
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		44.200	210.818	255.018	43.210	400	43.610
5.2 Devlet borçlanma senetleri		17.759.935	2.635.202	20.395.137	13.892.754	2.391.900	16.284.654
5.3 Diğer menkul değerler		837.579	1.352.470	2.190.049	1.385.875	959.958	2.345.833
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	99.153.273	54.864.716	154.017.989	84.713.077	42.094.032	126.807.109
6.1 Krediler ve alacaklar		97.731.030	54.758.065	152.489.095	83.654.068	41.879.999	125.534.067
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.539.567	248.413	1.787.980	1.170.818	243.496	1.414.314
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		96.191.463	54.509.652	150.701.115	82.483.250	41.636.503	124.119.753
6.2 Takipteki krediler		5.618.346	574.961	6.193.307	3.762.524	616.799	4.379.323
6.3 Özel karşılıklar (-)		(4.196.103)	(468.310)	(4.664.413)	(2.703.515)	(402.766)	(3.106.281)
VII. Faktoring alacakları		1.226.141	1.032.983	2.259.124	1.596.058	1.172.175	2.768.233
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	1.960.446	5.148.363	7.108.809	1.937.723	3.618.646	5.556.369
8.1 Devlet borçlanma senetleri		1.960.446	4.658.180	6.618.626	1.927.769	3.314.617	5.242.386
8.2 Diğer menkul değerler		-	490.183	490.183	9.954	304.029	313.983
IX. İştirakler (net)	I-ğ	211.588	338.140	549.728	200.717	260.370	461.087
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		207.085	338.140	545.225	196.214	260.370	456.584
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	7.300	-	7.300	2.300	-	2.300
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	2.300	-	2.300
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	20.851	-	20.851	19.054	-	19.054
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		20.851	-	20.851	19.054	-	19.054
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	1.614.761	5.247.500	6.862.261	1.327.249	3.678.001	5.005.250
12.1 Finansal kiralama alacakları		2.037.181	6.100.328	8.137.509	1.660.553	4.309.742	5.970.295
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(422.420)	(852.828)	(1.275.248)	(333.304)	(631.741)	(965.045)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	954.773	6.268	961.041	256.146	-	256.146
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		257.144	-	257.144	177.895	-	177.895
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		697.629	6.268	703.897	78.251	-	78.251
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2.733.389	34.095	2.767.484	1.061.686	48.101	1.109.787
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.495.645	12.783	1.508.428	1.434.819	22.547	1.457.366
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2 Diğer		516.152	12.783	528.935	455.326	22.547	477.873
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		64.613	13.528	78.141	163.638	8.668	172.306
17.1 Cari vergi varlığı		2.763	8.660	11.423	-	3.272	3.272
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	61.850	4.868	66.718	163.638	5.396	169.034
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	153.159	763	153.922	154.664	821	155.485
18.1 Satış amaçlı		153.159	763	153.922	154.664	821	155.485
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	I-ö	1.821.607	1.758.172	3.579.779	1.536.347	1.092.687	2.629.034
Aktif toplamı		135.243.431	100.024.501	235.267.932	116.279.742	78.678.963	194.958.705

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 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 (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	67.161.726	62.863.339	130.025.065	62.903.994	44.726.637	107.630.631
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.064.701	7.279.374	14.344.075	7.450.703	6.474.508	13.925.211
1.2 Diğer		60.097.025	55.583.965	115.680.990	55.453.291	38.252.129	93.705.420
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	1.624.462	297.946	1.922.408	700.537	159.789	860.326
III. Alınan krediler	II-c	1.272.041	23.588.938	24.860.979	2.071.547	19.345.409	21.416.956
IV. Para piyasalarına borçlar		12.098.151	2.165.386	14.263.537	6.408.838	2.365.914	8.774.752
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		1.887.563	-	1.887.563	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	2.572.663	-	2.572.663
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		8.250.150	2.165.386	10.415.536	3.836.175	2.365.914	6.202.089
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	4.200.363	12.972.530	17.172.893	3.287.064	10.068.873	13.355.937
5.1 Bonolar		2.106.752	451.305	2.558.057	1.638.373	1.712.209	3.350.582
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	6.083.274	6.083.274	-	3.054.498	3.054.498
5.3 Tahviller		2.093.611	6.437.951	8.531.562	1.648.691	5.302.166	6.950.857
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		8.055.012	1.739.669	9.794.681	7.057.974	1.680.362	8.738.336
VIII. Diğer yabancı kaynaklar		1.818.088	937.971	2.756.059	1.374.470	1.596.330	2.970.800
IX. Faktoring borçları	II-d	-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	39.313	108.965	148.278	229.099	211.349	440.448
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		3.926	305	4.231	657	-	657
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		35.387	108.660	144.047	228.442	211.349	439.791
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	2.961.036	1.021.950	3.982.986	2.651.981	707.056	3.359.037
12.1 Genel karşılıklar		1.702.877	924.394	2.627.271	1.297.235	630.586	1.927.821
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		279.020	21.493	300.513	261.025	17.019	278.044
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		979.139	76.063	1.055.202	1.093.721	59.451	1.153.172
XIII. Vergi borcu	II-ğ	614.290	5.163	619.453	420.462	6.766	427.228
13.1 Cari vergi borcu		500.356	-	500.356	420.462	4.327	424.789
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		113.934	5.163	119.097	-	2.439	2.439
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	-	6.635.191	6.635.191	-	6.770.549	6.770.549
XVI. Özkaynaklar	II-ı	22.857.536	228.866	23.086.402	20.178.005	35.700	20.213.705
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.648.597	228.866	2.877.463	1.582.046	36.194	1.618.240
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		(546.402)	261.490	(284.912)	193.539	197.929	391.468
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.462.750	4.978	1.467.728	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)		(9.083)	(34.866)	(43.949)	(350.926)	(161.735)	(512.661)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.192.948	(2.736)	1.190.212	1.172.564	-	1.172.564
16.3 Kâr yedekleri		12.357.721	-	12.357.721	10.808.470	(494)	10.807.976
16.3.1 Yasal yedekler		751.512	-	751.512	641.000	-	641.000
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		11.148.251	-	11.148.251	9.815.284	-	9.815.284
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		457.958	-	457.958	352.186	(494)	351.692
16.4 Kâr veya zarar		3.503.693	-	3.503.693	3.439.976	-	3.439.976
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.595.010	-	1.595.010	1.383.961	-	1.383.961
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		1.908.683	-	1.908.683	2.056.015	-	2.056.015
16.5 Azınlık payları	II-ı	474	-	474	462	-	462
PASİF TOPLAMI		122.702.018	112.565.914	235.267.932	107.283.971	87.674.734	194.958.705

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2015)			Önceki Dönem (31/12/2014)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		158.377.335	210.923.096	369.300.431	118.310.117	146.577.194	264.887.311
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	18.076.523	39.567.673	57.644.196	15.983.223	32.773.616	48.756.839
1.1	Teminat mektupları		18.031.594	27.139.408	45.171.002	15.913.418	22.081.794	37.995.212
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		522.480	1.134.886	1.657.366	503.713	716.911	1.220.624
1.1.2	Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.329.832	25.797.251	28.127.083	2.316.159	21.151.474	23.467.633
1.1.3	Diğer teminat mektupları		15.179.282	207.271	15.386.553	13.093.546	213.409	13.306.955
1.2	Banka kredileri		-	173.524	173.524	-	126.982	126.982
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	173.524	173.524	-	126.982	126.982
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		11.483	8.032.380	8.043.863	3	7.859.830	7.859.833
1.3.1	Belgeli akreditifler		11.483	8.032.016	8.043.499	3	7.859.528	7.859.531
1.3.2	Diğer akreditifler		-	364	364	-	302	302
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		33.446	1.430.529	1.463.975	69.802	788.994	858.796
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	2.791.832	2.791.832	-	1.916.016	1.916.016
II.	Taahhütler	III-a-1	60.273.748	26.425.811	86.699.559	42.919.920	3.749.599	46.669.519
2.1	Çaylamaz taahhütler		59.611.290	19.308.750	78.920.040	42.919.920	3.503.210	46.423.130
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		13.018.015	17.850.821	30.868.836	937.272	2.205.515	3.142.787
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	8	8
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		7.816.459	1.268.554	9.085.013	6.945.817	1.179.842	8.125.659
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.521.085	-	6.521.085	5.981.382	-	5.981.382
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.376	-	6.376	44.489	-	44.489
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		28.304.464	-	28.304.464	25.612.776	-	25.612.776
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		13.810	-	13.810	11.149	-	11.149
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çaylamaz taahhütler		3.931.081	189.375	4.120.456	3.387.035	117.845	3.504.880
2.2	Çaylabılır taahhütler		662.458	7.117.061	7.779.519	-	246.389	246.389
2.2.1	Çaylabılır kredi tahsis taahhütleri		662.458	7.053.496	7.715.954	-	149.837	149.837
2.2.2	Diğer çaylabılır taahhütler		-	63.565	63.565	-	96.552	96.552
III.	Türev finansal araçlar	III-b-c	80.027.064	144.929.612	224.956.676	59.406.974	110.053.979	169.460.953
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		27.798.633	30.927.804	58.726.437	19.811.674	22.135.823	41.947.497
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		671.683	940.678	1.612.361	481.084	1.180.422	1.180.422
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		27.126.950	29.987.126	57.114.076	19.330.590	21.436.485	40.767.075
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		52.228.431	114.001.808	166.230.239	39.595.300	87.918.156	127.513.456
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3.521.186	6.155.716	9.676.902	2.539.384	4.580.613	7.119.997
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1.061.769	3.704.251	4.766.020	939.495	2.537.700	3.477.195
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.459.417	2.451.465	4.910.882	1.599.889	2.042.913	3.642.802
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		37.584.382	88.517.703	126.102.085	29.413.079	65.051.539	94.464.618
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		9.161.210	36.482.766	45.643.976	12.706.918	26.816.209	39.523.127
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		28.423.172	17.784.757	46.207.929	16.706.161	22.276.088	38.982.249
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	17.125.090	17.125.090	-	7.979.621	7.979.621
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	17.125.090	17.125.090	-	7.979.621	7.979.621
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.717.760	8.590.741	15.308.501	3.925.651	12.727.219	16.652.870
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		1.991.034	4.697.239	6.688.273	1.777.316	2.931.949	4.709.265
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		3.226.726	3.515.834	6.742.560	2.081.110	2.701.972	4.783.082
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		750.000	188.834	938.834	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		750.000	188.834	938.834	-	3.546.649	3.546.649
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	55.500	-	55.500
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	11.725	-	11.725
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		4.405.103	10.737.648	15.142.751	3.717.186	5.558.785	9.275.971
B.	Emanet ve rehlin kıymetler (IV+V+VI)		248.463.871	68.289.180	316.753.051	181.534.531	40.764.950	222.299.481
IV.	Emanet kıymetler		82.066.158	8.101.914	90.168.072	67.599.128	6.496.883	74.096.011
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler		62.659.805	7.113.567	69.773.372	50.443.151	5.602.765	56.045.916
4.3	Tahsile alınan çekler		15.587.969	150.107	15.738.076	14.227.339	165.338	14.392.677
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		3.776.609	798.048	4.574.657	2.886.863	693.890	3.580.753
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	34.137	34.137	-	29.819	29.819
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		41.775	6.055	47.830	41.775	5.071	46.846
4.8	Emanet kıymet alanları		-	-	-	-	-	-
V.	Rehlin kıymetler		162.367.478	57.987.609	220.355.087	112.458.919	32.656.709	145.115.628
5.1	Menkul kıymetler		185.826	322	186.148	179.123	257	179.380
5.2	Teminat senetleri		1.063.319	300.003	1.363.322	841.979	275.888	1.117.867
5.3	Emtia		21.095	12.078	33.173	28.446	5.895	34.341
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		88.195.061	45.988.762	134.183.823	69.897.086	24.504.811	94.401.897
5.6	Diğer rehlin kıymetler		72.902.177	11.681.250	84.583.427	41.512.285	7.865.672	49.377.957
5.7	Rehlin kıymet alanları		-	5.194	5.194	-	4.186	4.186
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		4.030.235	2.199.657	6.229.892	1.476.484	1.611.358	3.087.842
Nazım hesaplar toplamı (A+B)			406.841.206	279.212.276	686.053.482	299.844.648	187.342.144	487.186.792

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

31 Aralık 2015 ve 2014 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- 31/12/2015)	Önceki Dönem (01/01- 31/12/2014)
I. Faiz gelirleri	IV-a	16.300.345	12.633.965
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	13.132.800	9.913.741
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		43.309	732
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	84.579	122.951
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		37.877	241.310
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	2.392.122	1.861.164
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11.284	3.378
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.947.172	1.418.768
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		433.666	439.018
1.6 Finansal kiralama gelirleri		438.643	334.268
1.7 Diğer faiz gelirleri		171.015	159.799
II. Faiz giderleri	IV-b	(9.122.142)	(6.660.665)
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(6.335.649)	(4.773.287)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(999.913)	(851.007)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(946.451)	(503.351)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(825.583)	(513.882)
2.5 Diğer faiz giderleri		(14.546)	(19.138)
III. Net faiz geliri (I + II)		7.178.203	5.973.300
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		2.840.960	2.343.015
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		3.546.591	2.960.372
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		409.874	324.669
4.1.2 Diğer	IV-j	3.136.717	2.635.703
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(705.631)	(617.357)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		(8.707)	(10.968)
4.2.2 Diğer		(696.924)	(606.389)
V. Temettü gelirleri	IV-c	5.908	9.351
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç	(439.135)	(236.654)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		264.590	278.801
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	816.658	(1.279.245)
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(1.520.383)	763.790
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	626.730	621.734
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		10.212.666	8.710.746
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(2.649.238)	(1.938.729)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(5.077.318)	(4.146.281)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		2.486.110	2.625.736
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		50.806	42.842
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ	2.536.916	2.668.578
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(628.188)	(612.396)
16.1 Cari vergi karşılığı		(413.941)	(784.504)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(214.247)	172.108
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		1.908.728	2.056.182
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	IV-ğ	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)		-	-
XXIII. Net dönem kârı/zararı (XVII+XXII)	IV-ı	1.908.728	2.056.182
23.1 Grubun kârı/zararı		1.908.683	2.056.015
23.2 Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-i	45	167
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0044	0,0047

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

31 Aralık 2015 ve 2014 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 (31/12/2015)	Önceki Dönem (31/12/2014)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(930.590)	626.802
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	1.525.692	18.485
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	122.784	(101.956)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	744.688	(208.019)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(120.327)	31.833
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	20.459	(20.813)
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	1.304	(84.087)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	1.364.010	262.245
XI. Dönem kâr/zararı	1.908.728	2.056.182
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kâr-zarara transfer)	260.308	154.765
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(89.216)	(158.005)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	1.737.636	2.059.422
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X-XI)	3.272.738	2.318.427

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

31 Aralık 2014 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 kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durum 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
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	-	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
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.407	-	-	-	-	501.407	-	501.407
VI.	Risikten korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(140.950)	-	(140.950)	-	(140.950)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(166.416)	-	(166.416)	-	(166.416)
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25.466	-	25.466	-	25.466
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.485	-	-	-	18.485	-	18.485
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları	-	-	-	-	-	-	-	(92.835)	-	-	8.179	-	-	(15.476)	-	(100.132)	-	(100.132)
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	(16.565)	-	-	-	-	-	-	-	(16.565)	-	(16.565)
XIX.	Dönem net kârı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.056.015	-	-	-	-	-	-	2.056.015	167	2.056.182
XX.	Kâr dağıtımı	-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.658.952)	455.977	-	-	-	-	-	(388.000)	(47)	(388.047)
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(388.000)	-	-	-	-	-	(388.000)	(47)	(388.047)
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	177.214	-	1.763.811	873.950	(3.658.952)	843.977	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI.	Azınlık ile yapılan işlemler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.185)	(2.185)
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)		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 kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac 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 durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Satış payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(720.756)	-	-	-	-	(720.756)	-	(720.756)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499.490	-	499.490	-	499.490
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595.752	-	595.752	-	595.752
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96.262)	-	(96.262)	-	(96.262)
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.449.243	-	-	-	1.449.243	8	1.449.251
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	105.786	-	-	44.376	-	-	(30.778)	-	119.384	-	119.384
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 ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	16.641
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.908.683	-	-	-	-	-	-	1.908.683	45	1.908.728
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	211.049	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	611.049	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402

(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 kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kar dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VI. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem (31/12/2014)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		3.385.641	3.902.923
1.1.1 Alınan faizler		16.158.858	11.821.448
1.1.2 Ödenen faizler		(9.100.081)	(6.725.995)
1.1.3 Alınan temettüleri		5.908	9.351
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.546.591	2.960.372
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		1.711.994	192.922
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.265.370	1.021.124
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.672.655)	(4.276.835)
1.1.8 Ödenen vergiler		(601.092)	(784.504)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.929.252)	(314.960)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		189.588	(5.028.550)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		24.884	27.626
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		(3.055.324)	(2.200.700)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(30.809.612)	(29.857.757)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(957.333)	(441.458)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		2.568.253	180.337
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		19.768.912	18.910.521
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		11.660.949	5.360.725
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	988.859	2.992.156
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		3.575.229	(1.125.627)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.459.411)	(3.051.911)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		(5.000)	(52)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	44.433
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(499.805)	(474.913)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		80.733	84.204
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(21.010.767)	(12.605.606)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		15.667.773	8.357.086
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(913.249)	(834.017)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		220.904	2.376.954
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		723.981	4.602.499
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8.972.835	15.527.348
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(7.848.813)	(10.536.802)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(400.041)	(388.047)
3.5 Finansal kiralama ilişkisine ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	1.216.165	121.307
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		(944.036)	546.268
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	11.026.696	10.480.428
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.082.660	11.026.696

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 ve 2014 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan kar dağıtım tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Kâr dağıtım tablosu^{(1),(2)}**

	Cari Dönem (31/12/2015)	Önceki Dönem ⁽³⁾ (31/12/2014)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	2.389.488	2.369.625
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(528.943)	(524.659)
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	(328.064)	(680.515)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(200.879)	155.856
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	1.860.545	1.844.966
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	92.248
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5))]	1.860.545	1.752.718
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	217.353
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	217.353
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 (-)	-	182.647
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	182.647
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	-	-
1.1 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	18.264
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler	-	1.332.967
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	1.487
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	0,0043	0,0042
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 tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(2) Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2015 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden gayrimenkul ve iştirak satış kârının %75'lik kısmına isabet eden 2.620 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak tutarı da içermektedir.

(3) TMS 27 standardı etkilerini içermemektedir.

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, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGK”) tarafından yürürlüğe konulan “Türkiye Muhasebe Standartları” (“TMS”) ve “Türkiye Finansal Raporlama Standartları” (“TFRS”) ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide 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, nadir eserler ve gayrimenkuller 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 BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında, maliyet esasından yeniden değerlendirme esasına geçilmiş olması dışında, 31 Aralık 2014’te sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

Henüz uygulamaya alınmayan TFRS 9, “Finansal Araçlar Standardı”nın (2011 versiyonu, sınıflama ve değerlendirme) 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 2015 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.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%)	
			31 Aralık 2015	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2015
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, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

31 Aralık 2015 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	Doğrudan ve dolaylı ortaklık	
			Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2015	oranları (%) 31 Aralık 2015
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Doğrudan ve dolaylı ortaklık	
			Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2015	oranları (%) 31 Aralık 2015
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

31 Aralık 2015 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 İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin 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 gerçekleşebilir 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 2015 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunma riskine 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunma riskine 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “Türev finansal işlemlerden kâr/zarar” hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığın geri ödenmesi, 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 korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

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

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak “TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve 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 rayiçiyile 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 2015 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 2015 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 ayırtılmakta 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 ayırtılmakta 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 muhasebeleştirilmektedir. 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 değerlendirilmesine 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 değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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 2015 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 2015 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 belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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 2015 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 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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin 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 2015 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, nadir eserler ve gayrimenkuller dışında, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirileme metodunu benimsemiştir.

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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 2015 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 kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 gün ve 1 yıl 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 ayırmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı 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 (temettüer) 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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 2015 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 hesaplamaktadır. 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 muhasebeleştirmektedir.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 1.592 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.585 TL).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1.908.683	2.056.015
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına net dönem kârı (tam TL)	0,0044	0,0047

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 2015 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - 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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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 XVI. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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 “çıklarların 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.

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 %12,91'dir (31 Aralık 2014 %14,36), Ana Ortaklık Banka'nın %13,81'dir (31 Aralık 2014 %15,03).
- 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 alınırlar.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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	47.489.874	5.533.398	41.164.986	42.750.096	105.372.624	5.516.486	10.330.437	270.384	258.428.285
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.359.027	-	9.072.790	-	-	-	-	-	54.431.817
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	-	-	-	159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	45	-	-	-	204
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	30.799	-	-	-	-	-	-	-	30.799
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	5.517.195	6.891.289	-	273.805	-	-	-	12.682.289
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	89.837.860	2.964	-	-	89.840.824
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	42.750.096	6.264.674	-	-	-	49.014.770
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	25.147.454	-	-	-	-	-	25.147.454
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	992.623	417.877	-	-	1.410.500
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	53.453	-	40.666	5.095.645	10.330.437	270.384	15.790.585
İpotek Teminatl 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	2.100.048	15.885	-	-	7.962.951	-	-	-	10.078.884
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	- 1.106.680	20.582.493	32.062.572	105.372.624	8.274.729	20.660.874	675.966	188.735.938	

	Risk Ağırlıkları								Toplam
	Konsolide								
	%0	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi Riskine Esas Tutar	48.138.098	7.268.898	41.807.886	43.695.289	116.112.910	5.558.204	10.330.437	270.384	273.182.106
Risk Sınıfları:									
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.631.585	6.538	9.072.792	-	115.990	-	-	-	54.826.905
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	-	-	-	159
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	31.986	-	-	13.549	-	-	-	45.535
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	127.492	-	-	-	-	-	-	-	127.492
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	65.203	-	-	-	-	-	-	-	65.203
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	7.101.315	7.534.187	-	191.957	-	-	-	14.827.459
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	113.015	-	-	103.778.765	3.493	-	-	103.895.273
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	-	-	-	43.695.289	6.264.674	-	-	-	49.959.963
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	-	-	25.147.454	-	-	-	-	-	25.147.454
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	1.063.700	459.066	-	-	1.522.766
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	53.453	-	40.666	5.095.645	10.330.437	270.384	15.790.585
İpotek Teminatl 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	2.313.818	15.885	-	-	4.643.609	-	-	-	6.973.312
Ağırlıklandırılmış Kredi Riskine Esas Tutar	- 1.453.780	20.903.943	32.771.467	116.112.910	8.337.306	20.660.874	675.960	200.916.240	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)	15.098.875	16.073.299	12.205.770	13.188.234
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	186.593	184.748	130.250	131.992
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	934.030	1.026.665	817.197	920.434
Özkaynak	27.997.997	27.902.186	24.705.420	25.558.364
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5*100)	13,81	12,91	15,03	14,36
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,29	9,55	10,94	10,58
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5)*100	10,72	9,96	11,62	11,23

e. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
Çekirdek sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	12.357.721	10.807.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.657.940	1.582.517
Kâr	3.503.693	3.439.976
Net dönem kârı	1.908.683	2.056.015
Geçmiş yıllar kârı	1.595.010	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	4.503
Azınlık payları	474	462
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.415.263	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 (-)	596.826	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	147.518	157.347
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	591.560	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 (-)	566.076	475.638
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.901.980	919.972
Çekirdek sermaye toplamı	21.513.283	19.986.605

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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 2015	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		
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 (-)	887.339	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	20.625.944	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)	5.213.047	5.120.449
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehedilmiş kaynaklar	-	-
Genel karşılıklar	2.511.452	1.927.821
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.724.499	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	7.724.499	7.048.270

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 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 2015	31 Aralık 2014
Sermaye	28.350.443	25.886.926
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6.808	23.512
Kanunun 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 (-)	11.345	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 (-)	149.667	159.277
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	280.437	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 sermayen indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Özkaynak	27.902.186	25.558.364
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	1.003.593	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	1.003.593	860.094

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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 hesaplamaya 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
İhraççı – Krediyi Kullandıran	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	UNICREDIT BANK AUSTRIA AG	CITIBANK	YKB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	XS0861979440/ US984848AB73
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / İngiliz Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu 1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide	Solo- Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.657	1.367	95	2.094
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.701	1.367	636	2.908
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
Borçlanma aracının ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	25 Haziran 2007	6 Aralık 2012
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	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	-
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
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Değişken	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,7	6,55	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 artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak 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
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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Var	Var
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	8-2-ğ

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Bu amaçla, ekonomik sermaye hesaplaması yapılacak risk türleri belirlenmiş ve hesaplamalar yapılmıştır. İSEDES kapsamında kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, faaliyet riski, finansal yatırım riski, gayrimenkul riski, likidite riski, itibar riski, stratejik risk, karşı taraf kredi riski, yoğunlaşma riski ve faiz oranı riski dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)	%47,47	%44,68
Ortalama (5+ -6)	%43,95	%47,12
Ortalama altı (7+ -9)	%8,58	%8,20

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	58.647.408	55.358.377
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	159	178
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45.535	22.685
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	127.492	76.872
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	65.203	38.092
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	20.338.924	18.866.123
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	107.174.164	104.234.318
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	50.093.551	47.603.691
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.147.454	21.868.913
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	1.522.766	1.498.900
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	15.790.585	14.034.859
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	6.973.312	6.750.658
Toplam	285.926.553	270.353.666

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

31 Aralık 2015 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 %24 ve %31'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 %59'dur.
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 %24 ve %32'dir.

- f. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.627.271 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.927.821 TL).

31 Aralık 2015 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	12	
Cari Dönem													
Yurt içi	58.292.487	159	205	-	-	10.020.459	100.087.426	49.928.886	25.142.756	1.469.877	15.789.379	6.948.575	267.680.209
Avrupa Birliği Ülkeleri	242.187	-	31.827	46.795	65.203	8.328.619	2.432.348	5.054	2.357	99	818	12.934	11.168.241
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	185.392	1.269.070	405	1.129	-	82	-	1.456.018
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	87.782	178.429	3.011	-	8.399	8	-	277.629
ABD, Kanada	-	-	-	80.697	-	1.283.785	788.615	6.474	87	29	127	-	2.159.814
Diğer Ülkeler	112.734	-	13.503	-	-	492.947	2.418.276	149.721	1.125	44.362	171	-	3.172.839
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	11.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.647.408	159	45.535	127.492	65.203	20.338.924	107.174.164	50.093.551	25.147.454	1.522.766	15.790.585	6.973.312	285.926.553

	Risk Sınıfları ^{(1),(4)}												Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	
Önceki 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	7.871.925
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	55.887	-	-	-	-	894.306	2.729.596	138.923	904	31.920	48	115.385	3.966.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.803	8.803
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	

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

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

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

(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülüklerdir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 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)}												TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
Tarım	-	-	18	-	-	-	3.445.223	3.401.307	835.541	75.662	172.252	-	5.597.337	2.332.666	7.930.003
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	18	-	-	-	2.545.007	2.610.554	569.261	61.782	140.949	-	4.136.635	1.790.936	5.927.571
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	756.999	770.528	260.812	13.140	30.675	-	1.396.883	435.271	1.832.154
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	143.217	20.225	5.468	740	628	-	63.819	106.459	170.278
Sanayi	-	28	12.200	-	-	-	58.485.854	12.595.322	6.660.118	495.263	426.191	2.438	33.874.936	44.802.478	78.677.414
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	14	-	-	-	1.845.663	343.415	260.390	19.915	6.285	-	1.353.643	1.122.039	2.475.682
İmalat Sanayi	-	10	4.982	-	-	-	32.959.607	11.989.971	5.430.476	404.178	411.121	2.438	29.355.082	21.847.701	51.202.783
Elektrik, Gaz, Su	-	18	7.204	-	-	-	23.680.584	261.936	969.252	71.170	8.785	-	3.166.211	21.832.738	24.998.949
İnşaat	-	2	47	-	-	-	13.138.130	4.411.254	4.667.242	222.766	145.568	-	9.941.858	12.643.151	22.585.009
Hizmetler	58.647.408	71	33.210	127.492	65.203	20.338.924	28.852.929	7.363.085	5.637.799	227.512	400.911	3.539.889	60.104.196	65.130.237	125.234.433
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	-	-	-	-	6.449.727	3.058.571	1.318.593	119.883	137.835	-	7.947.485	3.137.125	11.084.610
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.626.043	754.895	2.458.627	14.356	39.520	-	1.840.654	4.052.787	5.893.441
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1.332	-	-	-	7.307.396	1.403.978	415.092	48.863	91.611	5.000	3.237.163	6.036.109	9.273.272
Mali Kuruluşlar	58.647.408	-	31.827	127.492	65.203	20.338.924	3.795.838	165.270	181.354	1.653	15.084	3.534.889	41.805.952	45.098.990	86.904.942
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	189.614	23.282	5.311	641	733	-	68.952	150.629	219.581
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	205.537	90.967	54.438	1.062	4.582	-	293.565	63.021	356.586
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	70	51	-	-	-	8.278.774	1.866.122	1.204.384	41.054	111.546	-	4.910.425	6.591.576	11.502.001
Diğer	-	58	60	-	-	-	3.252.028	22.322.583	7.346.754	501.563	14.645.663	3.430.985	49.553.617	1.946.077	51.499.694
Toplam	58.647.408	159	45.535	127.492	65.203	20.338.924	107.174.164	50.093.551	25.147.454	1.522.766	15.790.585	6.973.312	159.071.944	126.854.609	285.926.553

(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- Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 6- Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 7- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar
- 8- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar
- 9- Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- 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	20.893.841	1.308.722	15.410	2.001.266	34.280.660	58.499.899
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	159	-	-	-	159
İdari Birimlerden veya Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	45	1.489	33.024	2.495	8.481	45.534
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	25.552	19.973	81.919	48	127.492
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	65.203	-	65.203
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2.634.902	3.309.813	1.056.118	1.255.008	12.082.682	20.338.523
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	10.264.962	8.526.576	10.390.868	12.811.757	65.172.443	107.166.606
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	12.371.161	8.409.066	9.811.952	6.264.107	13.167.207	50.023.493
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	426.537	728.006	1.243.286	1.987.223	20.762.402	25.147.454
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	20.846	36.217	2.254	746.473	14.984.795	15.790.585
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	46.612.294	22.345.600	22.572.885	25.215.451	160.458.718	277.204.948

(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 Yönetim 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 2015 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)

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 Vadeli 3 aydan küçük alacaklar	
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150
	CCC					
	CCC-					
	CC					
	C					
D						

i Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	0%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltım Onoesi	51.958.601	7.423.529	47.164.398	43.828.877	119.392.123	5.558.204	10.330.437	270.384	285.926.553	448.257
2 Kredi Riski Azaltım Sonrası	48.138.098	7.268.898	41.807.886	43.696.289	116.112.910	5.558.204	10.330.437	270.384	273.182.106	448.257

31 Aralık 2015 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)**j. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

31 Aralık 2015 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 2015 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	203.956	361.762	18.122	138.671
Çiftçilik ve Hayvancılık	187.764	343.415	17.145	127.020
Ormançılık	10.813	11.656	563	8.021
Balıkçılık	5.379	6.691	414	3.630
Sanayi	1.832.026	1.669.982	231.788	1.321.121
Madencilik ve Taşocakçılığı	24.182	199.879	4.443	25.895
İmalat Sanayi	1.676.731	1.332.569	222.236	1.174.606
Elektrik, Gaz, Su	131.113	137.534	5.109	120.620
İnşaat	738.215	505.559	145.895	420.022
Hizmetler	1.145.186	1.179.119	111.776	897.099
Toptan ve Perakende Ticaret	490.956	580.080	62.453	352.091
Otel ve Lokanta Hizmetleri	87.671	123.100	7.473	65.074
Ulaştırma Ve Haberleşme	141.370	300.094	19.574	111.518
Mali Kuruluşlar	193.324	33.180	3.500	185.572
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	65.470	35.746	5.081	43.151
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	7.736	7.810	646	5.978
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	158.659	99.109	13.049	133.715
Diğer	2.871.401	1.495.290	53.850	1.993.432
Toplam	6.790.784	5.211.712	561.431	4.770.345

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		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		Karşılık İptalleri			
1 Özel Karşılıklar	3.106.281	1.755.646	(155.622)	(41.892)	4.664.413
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	1.927.821	719.398	-	(19.948)	2.627.271

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

31 Aralık 2015 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)

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 simulasyon yöntemi kullanılmakta, sonuçlar günlük olarak üst yönetime, aylık bazda ise Aktif Pasif Komitesi fonksiyonu kapsamında Banka İcra Kurulu'na sunulmaktadır. Banka, piyasadaki kur ve faiz oranı dalgalanmalarından minimum seviyede etkilenmek için türev işlemlerden faydalanmakta ve sözkonusu türev işlemlerini, kriterleri karşıladığı ölçüde hedge muhasebesine konu etmektedir.

Aşağıdaki tablo, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 31 Aralık 2015 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	48.141	59.260
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	2.055	3.137
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü- standart metot	-	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	27.616	22.927
(IV)	Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü-standart metot	19	133
(V)	Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	6	-
(VI)	Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	893	1.718
(VII)	Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	106.018	44.817
(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)	184.748	131.992
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)		2.309.350	1.649.900

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Dönem içerisinde dönem sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	65.939	74.524	49.553	98.833	137.772	59.688
Hisse senedi riski	1.556	4.913	270	9.797	24.106	2.141
Kur riski	39.091	62.797	25.094	58.824	137.927	22.927
Emtia riski	108	198	19	191	316	49
Takas riski	1	6	-	-	-	-
Opsiyon riski	1.094	1.800	341	1.620	3.935	389
Karşı taraf kredi riski	113.629	175.812	57.293	58.826	115.087	27.853
Toplam riske maruz değer	221.418	320.050	132.570	228.091	419.143	113.047

(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 2015 tarihi itibarıyla alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski 1.325.225 TL (31 Aralık 2014 – 560.213 TL) olarak hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	301.442	134.142
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	1.519.806	926.494
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	40	5.062
Hisse Senedine Dayalı Sözleşmeler	-	-
Diğer	335.533	1.159
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	70.771	197.416
Netleştirilenin Faydaları	-	-
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	-	-
Tutulan Teminatlar	-	-
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	70.771	197.416

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

(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, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 4 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2014, 2013 ve 2012 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 12.833.313 TL (31 Aralık 2014 – 11.505.425 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.026.665 TL’dir (31 Aralık 2014 – 920.434 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	7.048.382	5.496.635	7.988.285	6.844.434	15	1.026.665
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						12.833.313

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 XIV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**
(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	2,90760 TL	3,17760 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,90840 TL	3,19210 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91570 TL	3,20060 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91230 TL	3,19040 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,91870 TL	3,19680 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	2,92620 TL	3,19690 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama :	2,91749 TL	3,17315 TL
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,31890 TL	2,82070 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 Bankalar	4.714.733	15.450.666	3.759.872	23.925.271
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.639.855	1.350.543	86.681	3.077.079
Para piyasalarından alacaklar	57.051	178.402	52	235.505
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	130.845	-	130.845
Krediler ⁽¹⁾	723.258	3.021.679	453.553	4.198.490
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	20.007.791	39.079.605	940.397	60.027.793
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	338.140	338.140
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	661.306	4.487.057	-	5.148.363
Maddi duran varlıklar	3.421	2.847	-	6.268
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	2.584	-	31.511	34.095
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	4.660.486	3.004.841	290.638	7.955.965
Toplam varlıklar	32.470.485	66.706.485	5.900.844	105.077.814
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.063.242	640.449	93.729	1.797.420
Döviz tevdiat hesabı	20.547.047	38.650.945	1.867.927	61.065.919
Para piyasalarına borçlar	-	2.165.386	-	2.165.386
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.858.735	16.529.824	200.379	23.588.938
İhraç edilen menkul değerler	6.211.633	6.485.852	275.045	12.972.530
Muhtelif borçlar	1.244.412	476.135	19.122	1.739.669
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	27.682	81.283	-	108.965
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	700.321	7.226.726	25.287	7.952.334
Toplam yükümlülükler	36.653.072	72.256.600	2.481.489	111.391.161
Net bilanço pozisyonu	(4.182.587)	(5.550.115)	3.419.355	(6.313.347)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	4.306.950	5.272.930	(2.551.242)	7.028.638
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.401.060	35.397.322	1.958.188	46.756.570
Türev finansal araçlardan borçlar	5.094.110	30.124.392	4.509.430	39.727.932
Net Pozisyon	124.363	(277.185)	868.113	715.291
Gayrinakdi krediler	14.948.763	22.669.213	1.949.697	39.567.673
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	21.778.817	56.461.845	5.443.144	83.683.806
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	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

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.163.077 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir.

(31 Aralık 2014 - 5.103.401 TL).

(2) Finansal tablolarda yer alan 96.981 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2014 - 76.011 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, riskten korunma fonlarını, maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarını ve diğer sermaye yedeklerini içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 12.783 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi ⁽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	(58.451)	(144.811)
(-) %15	58.451	144.811

(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 (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.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

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	17.087.214	-	58.152	-	-	10.243.581	27.388.947
Bankalar	928.892	782.638	170.961	-	-	1.229.014	3.111.505
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	639.390	221.550	608.555	238.771	49.987	8.040	1.766.293
Para piyasalarından alacaklar	284.115	2.011	-	-	-	-	286.126
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.064.819	5.606.359	7.561.054	3.788.649	3.546.226	273.097	22.840.204
Verilen krediler	24.799.040	18.136.911	49.801.041	39.551.011	20.201.092	1.528.894	154.017.989
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	396.679	1.221.604	1.143.899	4.346.627	-	7.108.809
Diğer varlıklar	1.908.390	1.229.534	1.759.260	4.402.110	564.058	8.884.707	18.748.059
Toplam varlıklar	47.711.860	26.375.682	61.180.627	49.124.440	28.707.990	22.167.333	235.267.932
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.678.714	382.544	672.053	33.072	-	349.936	5.116.319
Diğer mevduat	64.571.208	33.002.949	6.398.343	685.677	288.583	19.961.986	124.908.746
Para piyasalarına borçlar	13.702.748	315.153	245.636	-	-	-	14.263.537
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	9.794.681	9.794.681
İhraç edilen menkul değerler	435.023	8.129.023	2.325.254	6.251.601	31.992	-	17.172.893
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.792.512	9.134.800	7.339.844	768.127	825.696	-	24.860.979
Diğer yükümlülükler ve özkaynaklar	763.758	583.539	1.104.543	193.425	6.086.423	30.419.089	39.150.777
Toplam yükümlülükler	89.943.963	51.548.008	18.085.673	7.931.902	7.232.694	60.525.692	235.267.932
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	43.094.954	41.192.538	21.475.296	-	105.762.788
Bilançodaki kısa pozisyon	(42.232.103)	(25.172.326)	-	-	-	(38.358.359)	(105.762.788)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	6.138.880	18.321.753	-	-	-	-	24.460.633
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.677.496)	(14.181.466)	(4.332.133)	-	(25.191.095)
Toplam pozisyon	(36.093.223)	(6.850.573)	36.417.458	27.011.072	17.143.163	(38.358.359)	(730.462)
Önceki Dönem							
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)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 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. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,21	-	2,09
Bankalar	1,53	1,88	-	13,54
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,06	3,92	-	8,72
Para piyasalarından alacaklar	-	0,90	-	13,21
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,41	5,81	-	9,96
Verilen krediler	4,06	5,34	4,80	14,48
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	3,40	5,39	-	10,61
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,17	1,13	-	11,07
Diğer mevduat	1,51	2,21	1,72	12,73
Para piyasalarına borçlar	-	1,01	-	7,91
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,78	3,72	0,81	11,07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,01	2,95	2,99	7,14

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki 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	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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

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 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi ⁽¹⁾	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.253.008)	%(8,05)
TRY	(-)400 bp	2.233.739	%7,98
EUR	(+)200 bp	(390.249)	%(1,39)
EUR	(-)200 bp	390.595	%1,40
USD	(+)200 bp	(174.722)	%(0,62)
USD	(-)200 bp	300.442	%1,07
Toplam (Negatif şoklar için)		2.924.776	%10,45
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.817.980)	%(10,06)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

31 Aralık 2015 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)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski:

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2015 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)

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30.592.256	21.096.422
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.274.185	25.773.923	5.149.032	2.303.333
İstikrarlı mevduat	19.567.731	5.481.180	978.387	274.059
Düşük istikrarlı mevduat	41.706.454	20.292.743	4.170.645	2.029.274
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.696.884	29.923.382	36.240.363	16.330.403
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	48.478.785	25.496.624	24.885.088	11.903.658
Diğer teminatsız borçlar	13.218.099	4.426.758	11.355.275	4.426.745
Teminatlı borçlar			20.529	20.529
Diğer nakit çıkışları	16.322.074	9.027.288	16.320.394	9.025.608
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.319.674	9.024.888	16.319.674	9.024.888
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.400	2.400	720	720
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler				
ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	50.132.649	32.035.021	2.506.632	1.601.751
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.598.448	10.980.889	4.236.097	716.157
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	247.024.240	107.740.503	64.473.047	29.997.781
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.438.444	7.658.842	13.521.423	6.170.588
Diğer nakit girişleri	17.043.992	13.455.403	15.741.643	10.434.732
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37.482.436	21.114.245	29.263.066	16.605.320
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			30.592.256	21.096.422
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			35.209.981	13.392.461
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			86,89	157,52

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			31.630.960	18.533.027
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	44.548.300	18.495.193	4.454.830	1.849.519
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	44.548.300	18.495.193	4.454.830	1.849.519
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	54.391.954	23.864.869	31.088.339	13.089.317
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	42.626.607	20.563.031	20.918.326	9.795.780
Diğer teminatsız borçlar	11.765.347	3.301.838	10.170.013	3.293.537
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	465.854	240.819	462.097	237.062
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	460.487	235.452	460.487	235.452
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	5.367	5.367	1.610	1.610
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler				
ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	45.985.088	30.477.285	2.299.254	1.523.864
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	43.673.151	1.954.951	3.532.137	225.157
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI	189.064.347	75.033.117	41.836.657	16.924.919
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	14.633.703	4.578.201	9.635.360	3.941.157
Diğer nakit girişleri	409.981	4.314.146	409.981	4.314.146
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15.043.684	8.892.347	10.045.341	8.255.303
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			31.630.960	18.533.027
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			31.791.316	8.669.617
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			99,50	213,77

(1) Aylık konsolide likidite karşılama oranlarının son üç ay sonuna ait basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2014 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^{(1),(2)}	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.277.474	25.053.321	-	58.152	-	-	-	27.388.947
Bankalar	1.229.014	928.892	614.140	339.459	-	-	-	3.111.505
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	462.062	179.022	269.439	684.457	163.273	8.040	1.766.293
Para piyasalarından alacaklar	-	284.115	2.011	-	-	-	-	286.126
Satılmaya hazır menkul değerler	18.080	287.136	1.277.153	2.077.094	7.456.311	11.469.412	255.018	22.840.204
Verilen krediler	-	23.227.856	14.576.087	39.655.792	43.066.594	31.962.766	1.528.894	154.017.989
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	27.113	206.761	2.204.103	4.670.832	-	7.108.809
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2.317.677	1.379.743	909.029	1.855.092	5.086.317	860.695	6.339.506	18.748.059
Toplam varlıklar	5.842.245	51.623.125	17.584.555	44.461.789	58.497.782	49.126.978	8.131.458	235.267.932
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	349.936	3.678.714	382.544	672.053	33.072	-	-	5.116.319
Diğer mevduat	19.961.986	64.571.208	33.002.949	6.398.343	685.677	288.583	-	124.908.746
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.506.221	2.162.578	13.843.778	4.505.708	2.842.694	-	24.860.979
Para piyasalarına borçlar	-	13.702.748	315.153	245.636	-	-	-	14.263.537
İhraç edilen menkul değerler	-	489.326	1.609.931	2.876.964	7.868.002	4.328.670	-	17.172.893
Muhtelif borçlar	913.967	8.218.808	294.584	256.000	101	-	111.221	9.794.681
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.700.431	659.674	855.331	576.432	1.756.300	6.231.362	26.371.247	39.150.777
Toplam yükümlülükler	23.926.320	92.826.699	38.623.070	24.869.206	14.848.860	13.691.309	26.482.468	235.267.932
Likidite açığı	(18.084.075)	(41.203.574)	(21.038.515)	19.592.583	43.648.922	35.435.669	(18.351.010)	-
Önceki Dönem								
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
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)	-

(1) Bilanço yapıyı 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. Faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

(2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 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)**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	88.996.260	33.859.767	7.241.042	754.978	349.975	131.202.022
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.567.281	2.240.927	14.317.262	6.150.021	4.178.948	28.454.439
Para piyasalarına borçlar	13.719.659	315.429	257.316	-	-	14.292.404
Sermaye benzeri krediler	-	47.942	300.656	1.936.583	6.697.677	8.982.858
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	521.307	1.663.115	3.129.545	8.535.659	4.338.997	18.188.623
Toplam	104.804.507	38.127.180	25.245.821	17.377.241	15.565.597	201.120.346

(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	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.

IX. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarlarındaki artışlardır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽³⁾	Önceki Dönem ⁽³⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(1),(2)}	231.901.550	185.322.830
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(2.276.833)	(586.700)
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(2.467.817)	(2.111.056)
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	9.898.917	2.337.469
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.512.027	224.916
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(3.911.486)	391.170
7 Toplam risk tutarı	383.723.240	293.089.781
(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.		
(2) Cari dönem tutarları rapor tarihi itibarıyla bağımsız denetime tabi tutulmamıştır.		
(3) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.		

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	231.035.701	184.645.466
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(2.594.171)	(1.982.050)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	228.441.530	182.663.416
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	826.025	(119.730)
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.467.817	2.111.056
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.293.842	1.991.326
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1.822.510	664.679
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	1.822.510	664.679
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	152.677.385	107.995.276
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.512.027)	(224.916)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	150.165.358	107.770.360
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	20.682.544	18.704.693
14	Toplam risk tutarı	383.723.240	293.089.781
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,39%	6,38%

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

X. Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

XI. 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 dikkate alınmaktadır. BDDK'nın belirlediği azami kredilendirme oranları uygulanmaktadır.

Gayrimenkul alımı finansmanına yönelik kredilerde BDDK tebliği kapsamında hareket edilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

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 ve alacak temliğinden 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	59.624.592	4.303.612	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.224	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	113.320	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	499.488	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.203	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	112.463.867	6.009.627	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	257.187.223	3.527.798	-	986.560
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	127.415.953	172.025	-	8.895
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	25.786.901	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.522.766	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.980.242	-	-	-
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	7.025.048	-	-	-
Toplam	607.685.827	14.013.062	-	995.455

(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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

XII. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

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

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

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

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

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

XIII. 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	187.364.633	156.498.200	190.171.567	160.077.923
Para piyasalarından alacaklar	286.126	1.568.750	286.126	1.568.750
Bankalar	3.111.505	3.891.875	3.113.324	3.895.771
Satılmaya hazır finansal varlıklar	22.840.204	18.674.097	22.840.204	18.674.097
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	7.108.809	5.556.369	7.038.312	5.818.301
Verilen krediler	154.017.989	126.807.109	156.893.601	130.121.004
Finansal borçlar	188.488.809	157.912.409	189.242.810	158.543.370
Bankalar mevduatı	5.116.319	2.543.809	5.121.899	2.540.157
Diğer mevduat	124.908.746	105.086.822	125.145.431	105.304.517
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24.860.979	21.416.956	24.989.311	21.513.899
Sermaye benzeri krediler	6.635.191	6.770.549	6.726.059	6.855.936
İhraç edilen menkul değerler	17.172.893	13.355.937	17.465.429	13.590.525
Muhtelif borçlar	9.794.681	8.738.336	9.794.681	8.738.336

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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)

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

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

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

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

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

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

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

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	74.146	1.692.147	-	1.766.293
Devlet borçlanma senetleri	66.106	-	-	66.106
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	8.040	-	-	8.040
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.692.147	-	1.692.147
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	20.426.821	2.405.868	-	22.832.689
Devlet borçlanma senetleri	20.395.137	-	-	20.395.137
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	31.684	2.405.868	-	2.437.552
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	961.041	-	961.041
Toplam varlıklar	20.500.967	5.059.056	-	25.560.023
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1.922.408	-	1.922.408
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	3.394.985	-	3.394.985
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	148.278	-	148.278
Toplam yükümlülükler	-	5.465.671	-	5.465.671

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.515 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	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.

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

XIV. 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 2015 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)	28.436.221	703.897	144.047	20.360.998	78.251	439.791
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	666.872	257.144	4.231	481.084	177.895	657
Toplam	29.103.093	961.041	148.278	20.842.082	256.146	440.448

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 29.623.344 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 21.105.415 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 58.726.437 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 41.947.497 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 2015 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)**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 ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve 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		Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾	
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler		Korunulan riskler	Aktif		Pasif
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ile yabancı para cinsi kullanılan fonlar ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(28.479)	251.230	3.427	(17.963)

(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 2.286 TL'dir.

Önceki Dönem

Önceki Dönem		Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kâr / zarar) ⁽³⁾	
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler		Korunulan riskler	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 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.

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 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.

31 Aralık 2015 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)**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 koruma 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 korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		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	703.897	144.047	267.965	564.974

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		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	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.

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

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

31 Aralık 2015 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)

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 2015 tarihi itibarıyla tutarı 348 milyon EUR'dur (31 Aralık 2014 - 275 milyon EUR).

XV. 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.

XVI. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık 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
Faaliyet gelirleri	4.085.978	2.371.581	213.250	272.453	540.672	2.679.482	43.342	10.206.758
Faaliyet giderleri	(3.628.714)	(798.972)	(94.552)	(172.660)	(230.697)	(2.809.676)	8.715	(7.726.556)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(130.194)	52.057	2.480.202
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	5.908	-	5.908
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	50.806	-	50.806
Vergi öncesi kâr	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(73.480)	52.057	2.536.916
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(628.188)	-	(628.188)
Net dönem kârı	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(701.668)	52.057	1.908.728
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Grup'un kârı / zararı	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(701.713)	52.057	1.908.683
Bölüm varlıkları	69.090.016	70.054.161	169.838	7.557.491	13.109.386	77.070.175	(2.361.014)	234.690.053
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	577.879	-	577.879
Toplam varlıklar	69.090.016	70.054.161	169.838	7.557.491	13.109.386	77.648.054	(2.361.014)	235.267.932
Bölüm yükümlülükleri	51.068.598	49.253.094	28.125.979	6.169.289	11.085.675	68.837.738	(2.358.843)	212.181.530
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	23.086.402	-	23.086.402
Toplam yükümlülükler	51.068.598	49.253.094	28.125.979	6.169.289	11.085.675	91.924.140	(2.358.843)	235.267.932

- (1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

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
Faaliyet gelirleri	3.154.995	1.984.536	193.161	247.468	505.294	2.654.658	(38.717)	8.701.395
Faaliyet giderleri	(3.017.788)	(595.230)	(88.712)	(129.605)	(202.558)	(2.090.124)	39.007	(6.085.010)
Net 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	-	-	-	-	-	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)
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)
Grup'un kârı / zararı	137.207	1.389.306	104.449	117.863	302.736	4.164	290	2.056.015
Bölüm varlıkları	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 bağlı 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	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 bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) Temettü geliri ve vergi gideri faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası ("TCMB") hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.437.741	567.110	1.696.981	584.111
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	2.025.935	23.019.557	1.293.701	19.460.663
Diğer	-	338.604	-	179.209
Toplam	3.463.676	23.925.271	2.990.682	20.223.983

(1) Yabancı para TCMB hesabında 3.677.328 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 – 3.302.860 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	2.025.935	2.735.055	1.293.701	2.046.196
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	20.284.502	-	17.414.467
Toplam	2.025.935	23.019.557	1.293.701	19.460.663

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

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

Grup'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yurt dışı Merkez Bankaları dahil toplam 25.118.042 TL (31 Aralık 2014- 20.785.117 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 2014-bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	154.716	200	48.509	3.088
Swap işlemleri	1.209.471	211.898	894.930	118.185
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	106.947	8.915	27.400	18.409
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.471.134	221.013	970.839	139.682

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	19.613	1.383.588	947.196	425.461
Yurt dışı ⁽¹⁾	14.813	1.693.491	3.309	2.515.909
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	34.426	3.077.079	950.505	2.941.370

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 116.632 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2014 - 66.936 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	420.678	1.151.961	89.007	111.270
ABD, Kanada	949.461	1.089.289	72.690	-
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	38.346	23.963	18.173	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	383	123	-	-
Diğer	119.536	142.588	30	24
Toplam	1.528.404	2.407.924	179.900	111.294

(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 4.172.519 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.102.216 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 8.389.163 TL'dir (31 Aralık 2014 - 4.607.767 TL).

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	22.925.060	18.626.742
Borsada işlem gören	21.794.371	17.095.631
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	1.130.689	1.531.111
Hisse senetleri	300.332	88.925
Borsada işlem gören	112	177
Borsada işlem görmeyen	300.220	88.748
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	(410.013)	(114.222)
Diğer ⁽³⁾	24.825	72.652
Toplam	22.840.204	18.674.097

(1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 476.119 TL'lik kısmı (31 Aralık 2014 – 986.135 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	6.593	954.585	29.825	536.763
Grup mensuplarına verilen krediler	138.434	492	129.610	1.464
Toplam	145.027	955.077	159.435	538.227

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. 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	Diğer	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Diğer
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
İhtisas dışı krediler	147.634.319	2.164.392	-	4.854.776	1.474.643	133.659
İşletme kredileri	70.203.815	562.943	-	1.385.922	589.281	98.442
İhracat kredileri	5.328.817	152.107	-	50.305	26.961	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3.495.267	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	28.127.331	747.750	-	1.198.035	184.053	21.836
Kredi kartları	19.312.167	438.377	-	608.349	157.836	10.733
Diğer ⁽¹⁾	21.166.922	263.215	-	1.612.165	516.512	2.648
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	147.634.319	2.164.392	-	4.854.776	1.474.643	133.659

(1) IV. Bölüm XIV no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan (28.479) 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	1.992.149	1.292.472
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	135.597	175.962
5 üzeri uzatılanlar	36.646	6.209
Toplam	2.164.392	1.474.643

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ^{(1),(2),(3)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	747.745	305.547
6 Ay - 12 Ay	170.432	81.830
1 - 2 Yıl	481.313	240.127
2 - 5 Yıl	573.534	426.742
5 yıl ve üzeri	191.368	420.397
Toplam	2.164.392	1.474.643

- 1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 62 adet krediden 22 adeti birer defa ,17 adeti ikiye defa, 23 adeti üçer defa yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay,1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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	49.617.979	795.357	1.161.055	216.951
İhtisas dışı krediler	49.617.979	795.357	1.161.055	216.951
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	95.851.948	1.369.035	2.085.419	1.391.351
İhtisas dışı krediler	95.851.948	1.369.035	2.085.419	1.391.351
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	100.194.821	28.127.331	19.312.167	6.644.822	2.143.844	156.422.985
Yakın izlemedeki krediler	3.048.392	1.198.035	608.349	180.017	89.924	5.124.717
Takipteki krediler	3.605.834	1.527.753	1.059.720	279.521	130.318	6.603.146
Özel karşılık (-)	(2.668.475)	(1.174.379)	(821.559)	(242.099)	(104.962)	(5.011.474)
Toplam	104.180.572	29.678.740	20.158.677	6.862.261	2.259.124	163.139.374

Önceki 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

(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	1.043.065	539.021	-	69.011	-	1.651.097
Takipteki krediler ⁽¹⁾	543.935	59.821	-	40.153	-	643.909
Toplam	1.587.000	598.842	-	109.164	-	2.295.006

Önceki 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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	198.926	27.990.569	28.189.495
Konut kredisi	7.328	12.212.049	12.219.377
Taşıt kredisi	4.275	426.769	431.044
İhtiyaç kredisi	187.323	15.351.751	15.539.074
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	45.822	45.822
Konut kredisi	-	45.116	45.116
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	706	706
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	32.283	105.746	138.029
Konut kredisi	968	21.295	22.263
Taşıt kredisi	4.893	5.239	10.132
İhtiyaç kredisi	11.896	48.085	59.981
Diğer	14.526	31.127	45.653
Bireysel kredi kartları-TP	13.843.803	625.416	14.469.219
Taksitli	7.039.711	615.630	7.655.341
Taksitsiz	6.804.092	9.786	6.813.878
Bireysel kredi kartları-YP	379	42.633	43.012
Taksitli	379	42.633	43.012
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	4.593	57.960	62.553
Konut kredisi	24	1.211	1.235
Taşıt kredisi	-	297	297
İhtiyaç kredisi	4.569	56.452	61.021
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	505	871	1.376
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	162	647	809
Diğer	343	224	567
Personel kredi kartları-TP	72.353	279	72.632
Taksitli	33.652	279	33.931
Taksitsiz	38.701	-	38.701
Personel kredi kartları-YP	2	505	507
Taksitli	2	505	507
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	887.664	-	887.664
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	427	-	427
Toplam	15.040.935	28.869.801	43.910.736

(1) Kredili mevduat hesabının 1.366 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	845.670	10.263.502	11.109.172
İşyeri kredileri	668	759.567	760.235
Taşıt kredisi	32.311	1.930.723	1.963.034
İhtiyaç kredileri	812.691	7.573.212	8.385.903
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli	16.723	211.300	228.023
İşyeri kredileri	-	20.041	20.041
Taşıt kredisi	124	48.793	48.917
İhtiyaç kredileri	16.599	142.466	159.065
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	5.332.741	2.405	5.335.146
Taksitli	3.331.466	2.056	3.333.522
Taksitsiz	2.001.275	349	2.001.624
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.216.911	-	1.216.911
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	7.412.045	10.477.207	17.889.252

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.713.483	1.698.012
Özel	150.775.612	123.836.055
Toplam	152.489.095	125.534.067

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	149.261.801	122.057.842
Yurt dışı krediler	3.227.294	3.476.225
Toplam	152.489.095	125.534.067

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	33.816	88.339
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	33.816	88.339

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	124.531	97.558
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	519.512	484.214
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	4.020.370	2.524.509
Toplam	4.664.413	3.106.281

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.961.533	762.778	381.970	3.106.281
Değer düşüş karşılığı	1.145.261	668.114	598.949	2.412.324
Dönem içinde tahsilat	(399.791)	(254.220)	(158.289)	(812.300)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(37.633)	(46)	(11)	(37.690)
Kur farkı	(895)	(2.247)	(1.060)	(4.202)
31 Aralık	2.668.475	1.174.379	821.559	4.664.413

Önceki 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

(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)	51.746	88.265	146.882
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	51.746	88.265	146.882
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). 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	621.628	1.057.713	2.699.982
Dönem içinde intikal (+)	2.766.396	89.185	273.346
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.512.876	2.079.036
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(2.512.876)	(2.079.036)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(179.176)	(268.157)	(818.037)
Yabancı para değerlendirme farkları	(1.190)	(2.301)	(8.392)
Aktiften silinen (-)	-	-	(37.690)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(37.633)
Bireysel krediler	-	-	(46)
Kredi kartları	-	-	(11)
Diğer	-	-	-
Cari Dönem	694.782	1.310.280	4.188.245
Özel karşılık (-)	(124.531)	(519.512)	(4.020.370)
Bilançodaki net bakiyesi	570.251	790.768	167.875

(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	1.130	10.614	563.217
Özel karşılık (-)	(501)	(6.058)	(461.751)
Bilançodaki net bakiyesi	629	4.556	101.466
Önceki 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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	570.251	790.768	167.875
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	694.782	1.310.280	4.079.682
Özel karşılık tutarı (-)	(124.531)	(519.512)	(3.911.807)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	570.251	790.768	167.875
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	524.070	573.499	175.473
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	621.628	1.057.713	2.591.386
Özel karşılık tutarı (-)	(97.558)	(484.214)	(2.415.913)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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⁾	-	-	-

(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, Banka'nın hukuki olarak alacak hakkını kaybetmesi durumunda aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 1.758.825 TL'dir (31 Aralık 2014 - 1.619.980 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.147.388 TL'dir (31 Aralık 2014 - 2.143.948 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	6.618.626	5.242.386
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	490.183	313.983
Toplam	7.108.809	5.556.369

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	7.303.077	5.678.909
Borsada işlem görenler	7.303.077	5.678.909
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(194.268)	(122.540)
Toplam	7.108.809	5.556.369

- (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	5.556.369	6.889.603
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	931.823	201.600
Yıl içindeki alımlar	913.249	834.017
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(220.904)	(2.376.954)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(71.728)	8.103
Dönem sonu toplamı	7.108.809	5.556.369

- (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.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	129.527	104.842	62.913	3.663	1.332	26.782	18.547	-
2	65.901	35.309	39.402	744	-	9.605	7.882	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2015 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	9.625.663	1.159.581	6.492	117.316	21.203	68.320	50.601	-
2	1.191.057	336.062	81.950	65.706	-	140.075	97.058	-

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	456.584	446.961
Dönem içi hareketler	88.641	9.623
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	49.009	34.164
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽²⁾	61.566	(5.046)
Değer azalma karşılıkları ⁽¹⁾	(21.934)	(19.495)
Dönem sonu değeri	545.225	456.584
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(2) Özkaynak metoduna göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	338.140	260.370
Sigorta şirketleri	207.085	196.214
Toplam mali iştirakler	545.225	456.584

(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	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.669	-	-	-	(3.470)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.614	11	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	66.880	8.034	79.305	16.314	-
Olağanüstü Yedekler	209.302	10.458	771.384	-	423.809
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	348.160
Kar/Zarar	(10.388)	116.732	474.768	27.850	61.198
Net Dönem Karı	59.558	9.867	196.527	27.850	61.198
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	106.865	278.241	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	210	251	67
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	1.516	543	3.451	701	337
Ana Sermaye Toplamı	484.176	195.406	1.494.660	48.919	941.735
Katkı Sermaye	-	10.127	34.708	-	178
Sermaye	484.176	205.533	1.529.368	48.919	941.913
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	484.176	205.533	1.529.368	48.919	941.913

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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. 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 değerlendirilmişlerdir.

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
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı		Sabit varlık toplamı		Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
	Özkaynak	Faiz gelirleri	Faiz gelirleri	Faiz gelirleri				
1	21.811	18.599	1.196	20	-	2.428	2.436	-
2	38.532	25.692	3.749	1.920	-	(620)	903	-
3	5.279	4.318	289	216	-	(682)	-	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık	
		Banka'nın pay oranı-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 yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

(1) Sticing Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). 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 değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	227.804	227.633	-	-	-	326	351	-	-
2	3.338.442	490.196	38.760	99.540	5.232	59.558	69.268	-	-
3	2.282.938	195.949	1.307	153.474	-	9.867	46.971	-	-
4	406.567	125.728	12.613	37.496	2.162	14.115	19.423	-	-
5	7.639.749	1.498.321	4.058	440.634	-	196.527	152.365	-	-
6	58.883	49.871	1.574	3.442	-	27.850	21.386	-	-
7	5.960.637	939.403	922	225.368	11.848	61.198	50.566	-	-
8	897.519	129.113	30.277	90.459	29	395	21.004	-	-
9	285.415	186.777	3.066	3.269	51	(3.417)	(357)	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.309.478	3.166.037
Dönem içi hareketler	304.958	143.441
Alışlar	-	124.138
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	345.342	322.018
Satışlar	-	-
Tasfiye ⁽¹⁾	-	(39.558)
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽²⁾	66.047	(95.052)
Değer azalma karşılıkları ⁽³⁾	(106.431)	(168.105)
Dönem sonu değeri	3.614.436	3.309.478
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Ana Ortaklık 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.

(2) Özkaynak metoduna göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	886.070	833.361
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	195.856	232.950
Leasing şirketleri	1.498.228	1.301.713
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.034.282	941.454
Toplam mali ortaklıklar	3.614.436	3.309.478

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – 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	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	181.540	72.841	55.990	125.550	8.410	91.828	(85.747)
Toplam			181.540	72.841	55.990	125.550	8.410	91.828	(85.747)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. 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	2.339.085	1.917.198	1.906.241	1.577.071
1-4 yıl arası	4.262.288	3.557.981	2.780.122	2.273.797
4 yıldan fazla	1.536.136	1.387.082	1.283.932	1.154.382
Toplam	8.137.509	6.862.261	5.970.295	5.005.250

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.037.181	6.100.328	1.660.553	4.309.742
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(422.420)	(852.828)	(333.304)	(631.741)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.614.761	5.247.500	1.327.249	3.678.001

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	257.144	-	177.895	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	697.629	6.268	78.251	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	954.773	6.268	256.146	-

(1) Dördüncü Bölüm XIV no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV		Diğer MDV	Toplam
		Araçlar			
Önceki Dönem					
Maliyet	1.966.626	394.322	3.404	986.814	3.351.166
Birikmiş amortisman (-)	(1.418.889)	(322.010)	(2.111)	(498.369)	(2.241.379)
Net defter değeri	547.737	72.312	1.293	488.445	1.109.787
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	547.737	72.312	1.293	488.445	1.109.787
İktisap edilenler ⁽¹⁾	1.526.243	828	190	295.638	1.822.899
Elden çıkarılanlar (-), net	(1.255)	(28)	(32)	(40.380)	(41.695)
Değer düşüş karşılığı iptali	106.382	-	13	-	106.395
Değer düşüş karşılığı (-)	(1.492)	-	-	-	(1.492)
Amortisman bedeli (-)	(42.899)	(29.534)	(349)	(145.310)	(218.092)
Transfer	-	-	-	1.230	1.230
Kur farkları (-), net	(164)	(7.445)	(5)	(3.934)	(11.548)
Kapanış net defter değeri	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484
Dönem sonu maliyet	3.011.229	367.789	3.420	1.165.529	4.547.967
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(876.677)	(331.656)	(2.310)	(569.840)	(1.780.483)
Cari Dönem	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484

(1) Banka, 31 Mart 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikasında değişikliğe giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerin değerlemesinde; TMS 16 kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. Bu tutar yeniden değerlendirme farkı olan 1.510.187 TL'yi içermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2014 – 326.748 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.457.366	1.393.590
Dönem içinden ilaveler	187.093	173.323
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(955)	(217)
Transferler	(1.230)	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(128.678)	(110.151)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan net kur farkları	(5.168)	821
Kapanış net defter değeri	1.508.428	1.457.366

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - 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	874.762	175.788	934.405	187.183
Türev finansal borçlar	2.108.733	414.520	1.324.579	256.083
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	378.951	99.176	17.344	3.468
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	766.946	153.153	844.582	170.007
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	4.251.509	867.060	3.243.027	641.164
Türev finansal varlıklar	(2.784.083)	(561.588)	(1.484.690)	(297.640)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(953.965)	(190.819)	(587.640)	(117.430)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.860.362)	(127.130)	(255.343)	(40.638)
Diğer	(210.312)	(39.902)	(79.144)	(18.861)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(5.808.722)	(919.439)	(2.406.817)	(474.569)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net⁽¹⁾	(1.557.213)	(52.379)	836.210	166.595

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 119.097 TL tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü de içermektedir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 214.247 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, 1.304 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	155.485	159.395
İktisap edilenler	71.898	64.578
Elden çıkarılanlar, net (-)	(68.679)	(63.481)
Değer düşüklüğü iptali	560	979
Değer düşüklüğü (-)	(400)	(566)
Amortisman bedeli (-)	(5.149)	(4.958)
Kur farkı	207	(462)
Kapanış net defter değeri	153.922	155.485
Dönem sonu maliyet	169.035	169.027
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(15.113)	(13.542)
Kapanış net defter değeri	153.922	155.485

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 7.838 TL (31 Aralık 2014 – 7.998 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. 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	4.219.828	292	1.342.831	26.878.250	806.474	127.203	187.905	33.562.783
Döviz tevdiat hesabı	9.680.582	16.477	7.748.761	30.615.266	4.731.711	4.755.724	2.938.619	60.487.140
Yurt içinde yerleşik kişiler	8.654.417	8.900	7.710.165	29.872.663	3.009.199	707.224	1.177.571	51.140.139
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.026.165	7.577	38.596	742.603	1.722.512	4.048.500	1.761.048	9.347.001
Resmi kuruluşlar mevduatı	833.607	-	70	72.690	71	660	77	907.175
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.806.847	-	4.143.763	15.441.255	732.772	139.680	638.898	25.903.215
Diğer kuruluşlar mevduatı	91.538	-	62.089	2.592.019	320.813	402.005	1.190	3.469.654
Kıymetli maden depo hesabı	329.584	-	5.828	59.963	26.188	33.296	123.920	578.779
Bankalararası mevduat	349.936	8.215	3.102.799	739.430	202.185	662.035	51.719	5.116.319
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.854	-	2.886.157	365.081	-	-	-	3.253.092
Yurt dışı bankalar	23.581	8.215	216.642	374.349	202.185	662.035	51.719	1.538.726
Katılım bankaları	324.501	-	-	-	-	-	-	324.501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.311.922	24.984	16.406.141	76.398.873	6.820.214	6.120.603	3.942.328	130.025.065

(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	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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf mevduatı	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	17.037.310	14.413.302	16.965.778	15.541.985
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	6.632.647	5.038.690	17.764.322	13.437.356
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	241.329	453.318	277.182	300.290
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	5.495	6.348
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	132.362	89.998
26/09/2004 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	97.011	156	58.781	3.942
Swap işlemleri	1.422.269	284.342	610.069	132.892
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	105.182	13.448	31.687	22.955
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1.624.462	297.946	700.537	159.789

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. 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	730.154	1.247.208	1.408.691	906.936
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	541.887	22.341.730	662.856	18.438.473
Toplam	1.272.041	23.588.938	2.071.547	19.345.409

2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	772.974	1.204.093	1.394.185	9.627.189
Orta ve uzun vadeli	499.067	22.384.845	677.362	9.718.220
Toplam	1.272.041	23.588.938	2.071.547	19.345.409

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	2.106.752	451.305	1.638.373	1.712.209
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	6.083.274	-	3.054.498
Tahviller	2.093.611	6.437.951	1.648.691	5.302.166
<i>Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler</i>	<i>288.650</i>	<i>-</i>	<i>462.642</i>	<i>-</i>
Toplam	4.200.363	12.972.530	3.287.064	10.068.873

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 2015 tarihi itibarıyla ilgili finansal borcun bilanço değeri 3.394.985 TL (31 Aralık 2014: 1.163.996 TL) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 96.945 TL'dir (31 Aralık 2014: 5.673 TL).

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

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

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	3.926	305	657	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	35.387	108.660	228.442	211.349
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	39.313	108.965	229.099	211.349

(1) Dördüncü Bölüm XIV. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.091.893	1.489.110
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	85.758	61.798
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	213.075	194.464
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	57.504	55.839
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	89.448	84.796
Diğer	232.855	159.451
Toplam	2.627.271	1.927.821

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. 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 (%)	4,60	3,50
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	93,89	94,11

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, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olan 4.092,53 tam TL (1 Ocak 2015 - 3.541,37 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	141.134	122.718
Dönem içindeki değişim	49.143	28.456
Özkaynaklara kaydedilen	(20.478)	21.194
Dönem içinde ödenen	(28.238)	(31.631)
Kur farkı	(173)	397
Dönem sonu bakiyesi	141.388	141.134

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 159.125 TL (31 Aralık 2014 - 136.910 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 30.295 TL'dir (31 Aralık 2014 - 25.125 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	574.249	654.901
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	105.932	82.424
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	38.678	35.877
İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülüğü karşılığı	6.376	44.489
Diğer	329.967	155.270
Toplam	1.055.202	972.961

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	180.211
Toplam	-	180.211

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 574.249 TL tutarındaki (31 Aralık 2014 – 654.901 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	80.652	112.230

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.757.364	1.621.901
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.889.880	1.658.083
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(132.516)	(36.182)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.183.115)	(967.000)
Banka sosyal sandık karşılığı	574.249	654.901

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	168.951	14	190.168	20
Maddi duran varlıklar	223.142	19	138.997	14
Banka plasmanları	728.589	62	570.814	59
Diğer	62.433	5	67.021	7
Toplam	1.183.115	100	967.000	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	195.493	179.027
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111.321	94.719
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.795	2.411
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	107.141	79.811
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.240	10.766
Diğer	39.413	30.592
Toplam	469.403	397.326

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	312	239
Sosyal sigorta primleri-işveren	364	280
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	13.473	11.981
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	13.921	12.397
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	961	855
İşsizlik sigortası-işveren	1.922	1.711
Diğer	-	-
Toplam	30.953	27.463

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) 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 119.097 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2014 - 2.439 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	-	6.635.191	-	6.770.549
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	6.635.191	-	6.770.549

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. 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 2014 - 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 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	(546.402)	261.490	193.539	197.929
Değerleme farkı	(546.402)	261.490	193.539	197.929
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(546.402)	261.490	193.539	197.929

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	462	2.527
Dönem net karı/(zararı)	45	167
Dağıtılan temettü	(41)	(47)
Değerleme farkları	8	-
Azınlık ile yapılan işlemler	-	(2.185)
Dönem sonu bakiye	474	462

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Konsolide 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	28.304.464	25.612.776
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	9.085.013	8.125.659
Çekler için ödeme taahhütleri	6.521.085	5.981.382
Diğer cayılamaz taahhütler	35.009.478	6.703.313
Toplam	78.920.040	46.423.130

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 89.448 TL (31 Aralık 2014 - 84.796 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 597.477 TL (31 Aralık 2014 - 381.510 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 105.932 TL (31 Aralık 2014 - 82.424 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	173.524	126.982
Akreditifler	8.043.863	7.859.833
Diğer garanti ve kefaletler	4.255.807	2.774.812
Toplam	12.473.194	10.761.627

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.926.929	1.825.976
Kesin teminat mektupları	31.839.457	27.510.437
Avans teminat mektupları	5.556.443	4.339.852
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.016.807	2.069.847
Diğer teminat mektupları	3.831.366	2.249.100
Toplam	45.171.002	37.995.212

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	3.496.922	1.980.658
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	465.353	360.254
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	3.031.569	1.620.404
Diğer gayrinakdi krediler	54.147.274	46.776.181
Toplam	57.644.196	48.756.839

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	201.097	1,11	300.661	0,76	196.602	1,23	328.672	1,00
Çiftçilik ve hayvancılık	145.432	0,80	248.322	0,63	160.024	1,00	286.518	0,87
Ormancılık	39.083	0,22	32.771	0,08	30.413	0,19	19.070	0,06
Balıkçılık	16.582	0,09	19.568	0,05	6.165	0,04	23.084	0,07
Sanayi	7.163.316	39,63	18.881.195	47,72	6.906.723	43,21	15.750.516	48,06
Madencilik ve taşocakçılığı	722.796	4,00	1.458.233	3,69	861.448	5,39	1.329.664	4,06
İmalat sanayi	5.379.717	29,76	14.272.627	36,07	5.354.725	33,50	12.607.283	38,47
Elektrik, gaz, su	1.060.803	5,87	3.150.335	7,96	690.550	4,32	1.813.569	5,53
İnşaat	4.554.374	25,19	7.832.024	19,79	4.071.437	25,47	6.709.671	20,47
Hizmetler	4.243.253	23,48	10.018.001	25,32	2.937.242	18,38	6.898.215	21,05
Toptan ve perakende ticaret	1.902.714	10,53	3.164.517	8,00	1.381.946	8,65	2.632.317	8,03
Otel ve lokanta hizmetleri	181.879	1,01	407.687	1,03	118.296	0,74	303.617	0,93
Ulaştırma ve haberleşme	377.454	2,09	3.044.644	7,69	363.853	2,28	1.570.946	4,79
Malî kuruluşlar	1.000.426	5,53	1.660.349	4,20	340.457	2,13	1.365.876	4,17
Gayrimenkul ve kira. hizm.	262.802	1,45	189.037	0,48	248.093	1,55	306.883	0,94
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	31.839	0,18	63.497	0,16	18.842	0,12	3.697	0,01
Sağlık ve sosyal hizmetler	486.139	2,69	1.488.270	3,76	465.755	2,91	714.879	2,18
Diğer	1.914.483	10,59	2.535.792	6,41	1.871.219	11,72	3.086.542	9,42
Toplam	18.076.523	100,00	39.567.673	100,00	15.983.223	100,00	32.773.616	100,00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	17.753.621	27.065.480	277.973	73.928
Aval ve kabul kredileri	-	173.524	-	-
Akreditifler	11.483	8.028.440	-	3.940
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	33.446	4.221.266	-	1.095
Toplam	17.798.550	39.488.710	277.973	78.963

Önceki 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

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	371.490	5.416.736	2.251.603	4.034	8.043.863
Teminat mektupları	24.019.787	7.062.457	12.263.282	1.825.476	45.171.002
Kabul kredileri	-	147.671	24.795	1.058	173.524
Diğer	678.044	382.031	1.519.599	1.676.133	4.255.807
Toplam	25.069.321	13.008.895	16.059.279	3.506.701	57.644.196

Önceki 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

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	114.959.640	95.117.720
Vadeli döviz alım satım işlemleri	9.676.902	7.119.997
Swap para alım satım işlemleri	91.851.905	78.505.376
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	13.430.833	9.492.347
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	36.127.848	23.052.540
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	34.250.180	15.959.242
Faiz alım satım opsiyonları	1.877.668	7.093.298
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	15.142.751	9.343.196
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	166.230.239	127.513.456
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	1.612.361	1.180.422
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	57.114.076	40.767.075
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	58.726.437	41.947.497
Türev işlemler toplamı (A+B)	224.956.676	169.460.953

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 794.684 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2014 - 1.217.430 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 64.875 TL (31 Aralık 2014 – 81.056 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 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. 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⁾	4.882.403	320.268	4.025.822	262.885
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	5.535.883	2.316.712	3.787.374	1.737.098
Takipteki alacaklardan alınan faizler	77.480	54	100.029	533
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	10.495.766	2.637.034	7.913.225	2.000.516

(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	61.896	3.427	102.265	10
Yurt dışı bankalardan	2.880	16.376	5.047	15.629
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	64.776	19.803	107.312	15.639

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10.042	1.242	2.143	1.235
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.740.814	206.358	1.215.336	203.432
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	184.747	248.919	239.032	199.986
Toplam	1.935.603	456.519	1.456.511	404.653

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2.381	4.534

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	151.164	740.890	134.228	708.634
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	82.262	33.728	46.169	9.536
Yurt dışı bankalara	68.902	707.162	88.059	699.098
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	134	107.725	20	8.125
Toplam⁽¹⁾	151.298	848.615	134.248	716.759

(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	2.426	1.463

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	348.860	476.723	242.454	271.428
Toplam	348.860	476.723	242.454	271.428

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	242	91.569	2.961	166	535	-	-	95.473	13.195	
Tasarruf mevduatı	1	158.516	2.501.843	88.751	16.995	18.866	-	2.784.972	2.136.449	
Resmi mevduat	-	34	7.157	14	32	5	-	7.242	3.023	
Ticari mevduat	87	369.220	1.337.901	113.816	25.417	42.028	-	1.888.469	1.223.621	
Diğer mevduat	-	26.396	449.098	67.581	32.243	262	-	575.580	445.723	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	330	645.735	4.298.960	270.328	75.222	61.161	-	5.351.736	3.822.011	
Yabancı Para										
DTH	916	223.695	529.907	65.629	49.625	76.930	-	946.702	923.029	
Bankalar mevduatı	29	6.490	7.148	7.294	13.334	948	-	35.243	25.746	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden	-	667	1.045	82	130	44	-	1.968	2.501	
Toplam	945	230.852	538.100	73.005	63.089	77.922	-	983.913	951.276	
Genel Toplam	1.275	876.587	4.837.060	343.333	138.311	139.083	-	6.335.649	4.773.287	

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. 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	32
Diğer	5.876	9.319
Toplam	5.908	9.351

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	46.365.051	37.037.115
Sermaye piyasası işlemleri kârı	328.490	310.974
Türev finansal işlemlerden kâr	15.970.929	8.269.427
Kambiyo işlemlerinden kâr	30.065.632	28.456.714
Zarar (-)	(46.804.186)	(37.273.769)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(63.900)	(32.173)
Türev finansal işlemlerden zarar	(15.154.271)	(9.548.672)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(31.586.015)	(27.692.924)
Net kâr/zarar	(439.135)	(236.654)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 1.668.074 TL'dir (31 Aralık 2014 – 707.009 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

SPK ve BDDK tarafından yetkilendirilmiş ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlendirme çalışmaları sonucunda geçmiş yıllarda gayrimenkuller için ayrılmış olan değer düşüş karşılıklarının 105.921 TL'si iptal edilerek gelir kaydedilmiştir. Bu konu haricinde diğer faaliyet gelirleri, başlıca karşılık ayırmak suretiyle gider yazılan işlemlerden yapılan tahsilatlar ile iptal edilme suretiyle kaydedilen gelirlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	1.755.646	1.321.488
III. Grup kredi ve alacaklar	56.967	47.437
IV. Grup kredi ve alacaklar	85.177	130.539
V. Grup kredi ve alacaklar	1.613.502	1.143.512
Genel karşılık giderleri	719.398	467.753
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	25.256
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	80.104	55.459
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1.225	565
Satılmaya hazır finansal varlıklar	78.879	54.894
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	38.955	35.360
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	38.955	35.360
Diğer	55.135	33.413
Toplam	2.649.238	1.938.729

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	1.959.370	1.710.692
Kıdem tazminatı karşılığı	20.793	520
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	1.492	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	218.092	167.712
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	128.678	110.151
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	400	566
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.149	4.958
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.626.536	1.400.631
Faaliyet kiralama giderleri	251.968	205.467
Bakım ve onarım giderleri	100.503	83.428
Reklam ve ilan giderleri	129.418	136.166
Diğer giderler	1.144.647	975.570
Aktiflerin satışından doğan zararlar	117	32.400
Diğer	1.116.691	718.651
Toplam	5.077.318	4.146.281

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Vergi öncesi kârın 7.178.203 TL'si (31 Aralık 2014 – 5.973.300 TL) net faiz gelirlerinden, 2.840.960 TL'si (31 Aralık 2014 – 2.343.015 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.077.318 TL'dir (31 Aralık 2014 - 4.146.281 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 – Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un 413.941 TL (31 Aralık 2014 – 784.504 TL) cari vergi gideri ve 214.247 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2014 – 172.108 TL ertelenmiş vergi geliri) bulunmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014 Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2.536.916	2.668.578
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	507.383	533.716
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	120.805	78.680
Toplam	628.188	612.396

i. 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)	45	167

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 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 2015 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 267.965 TL kârdır. (31 Aralık 2014 – 297.009 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 2015 tarihi itibarıyla tutarı 348 milyon EUR'dur (31 Aralık 2014 - 275 milyon EUR). 311.914 TL'lik kur farkı gideri (31 Aralık 2014 – 215.653 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 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	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

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8.260.909	7.840.395
Kasa ve efektif deposu	2.004.851	2.281.092
Bankalardaki vadesiz depo	6.256.058	5.559.303
Nakde eşdeğer varlıklar	1.821.751	3.186.301
Bankalararası para piyasası	284.706	1.567.096
Bankalardaki vadeli depo	1.537.045	1.619.205
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.082.660	11.026.696

- b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 25.118.042 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2014 – 20.785.117 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.929.252 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2014 – 314.960 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 988.859 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2014 – 2.992.156 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.216.165 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2014 – 121.307 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	88.339	5.916	47.956	536.763	1.320.617	2.117.169
Dönem sonu bakiyesi	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.381	109	13.052	6.027	201.351	8.986

(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	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.

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	121.840	6.688	13.660.682	15.480.464	10.291.156	6.544.935
Dönem sonu	82.069	121.840	19.927.462	13.660.682	5.148.413	10.291.156
Mevduat faiz gideri	2.426	1.463	892.403	581.190	385.410	304.426

(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 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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) (2)}	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⁾	-	-	150.569	442.253	879.327	659.635
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	1.455.484	150.569	146.778	879.327
Toplam kâr / zarar	(7.169)	(11.463)	(53.226)	(1.830)	31.343	(75.049)
Riskten 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 "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. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2015 itibarıyla 47.455 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2014 – 40.723 TL).

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	999	18.260			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	14.869.397	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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 2015 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 2016 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:	0937002089200741
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.

YURT DIŞI 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 MALTA
Aragon House Business Centre
Fifth Floor, Dragonara Road
STJ 3140 St Julian's, Malta
Tel: +356 2247 7200
Fax: +356 2137 4560 - 61
SWIFT Kodu: YAPIMTMTXXX

YAPI KREDİ BANK MOSCOW
Gonchamaya Naberezhnaya
Construction 2, House 1
115172 Moskova, Russia
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, Netherlands
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, Switzerland
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, Bahrain
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

