

**Hizmette
sınır yoktur.**

İçindekiler

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü	1
Bölüm I : Sunuş	
Olağan Genel Kurul Gündemi, Esas Sözleşme Değişiklikleri, Kâr Dağıtım Politikası, 2016 Yılı Kârına İlişkin Not	4
2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu	5
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	6
CEO'nun Mesajı	7
Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler	8
Tarihçe	9
İlk Bakışta Yapı Kredi, Ortaklık Yapısı	10
Sektör Konumu	11
Özet Finansal Bilgiler	12
Strateji Değerlendirmesi	13
2016 Yılında Alınan Ödüller	14
Bankacılık Faaliyetleri	15

Bölüm II : Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu	41
Üst Yönetim	44
Yönetim Kurulu ve Komiteler	47
Yönetim Kurulu Raporu	49
İnsan Kaynakları Uygulamaları, Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar	50
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	51
Risk Grubuyla Yapılan İşlemler, Bağlı Şirket Raporu	61
Bağımsızlık Beyanları	62
Sorumluluk Beyanı	64

Bölüm III : Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi	66
Risk Yönetimi Politikaları	67
2016 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi, Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	69
Kredi Derecelendirme Notları	70
31 Aralık 2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	71
31 Aralık 2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor ve Bağımsız Denetim Raporu	198
Yapı Kredi'nin Erişim Bilgileri	333

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 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş 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 olmayan ve konsolide finansal tablolarla ("konsolide olmayan ve konsolide 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 2017 tarihli bağımsız denetçi raporuna konu olan konsolide olmayan ve konsolide 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 olmayan ve konsolide finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir. Bağımsız denetim, konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar 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 olmayan ve konsolide finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, Banka'nın öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin önemli bir belirsizliğe rastlanmamıştır.

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



İstanbul, 22 Şubat 2017

Bölüm I

Sunuş

Olağan Genel Kurul Gündemi

28 Mart 2017 Tarihli Olağan Genel Kurul Gündemi

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,
2. 2016 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablo ve Bağımsız Denetim Raporu Özeti'nin okunması ve 2016 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliklerine Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi uyarınca Yönetim Kurulu tarafından yapılan atamaların Genel Kurul'un onayına sunulması,
4. Banka'nın 2016 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu Üyeleri'nin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Banka tarafından tahsili şüpheli alacaklar hesabında izlenen yargılama sürecindeki bir kısım Banka alacaklarıyla ("Ataşehir Alacakları") ilgili davalardan, Banka'ya yapılacak ödeme çerçevesinde feragat edilmesine ilişkin işlemlerin onaylanması ve Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
6. Yönetim Kurulu Üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçilmesi,
7. 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 2016 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 2016 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahipleri'ne bilgi verilmesi ve 2017 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
12. Yönetim kontrolünü elinde bulunduran pay sahiplerine, Yönetim Kurulu üyelerine, üst düzey yöneticilere ve bunların eş ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî yakınlarına; Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2016 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
13. Dilek ve görüşler.

Esas Sözleşme Değişiklikleri

Yapı Kredi'nin 31 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Banka'nın 2016 yılı sonunda dolacak kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2020 yılı sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi ile yine Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Üyelerinin, Murahhas Üyelerin ve Komite Üyelerinin Ücretleri" başlıklı 14. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Kâr Dağıtım Politikası

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

Genel Kurul, Esas 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.

2016 Yılı Kârına İlişkin Not

2.932.795.082,68 TL konsolide olmayan net dönem kârından 24.870.832,80 TL genel kanuni yedek akçe, 146.050.428,73 TL 5520 sayılı KVK'nın 5. maddesinin 1/e bendine istinaden iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancının %75'inin özel yedek olarak ayrılmasından sonra kalan 2.761.873.821,15 TL'nin olağanüstü yedek olarak tutulmasına ilişkin 2016 yılı kâr dağıtım tablosu, raporun 5. sayfasında yer alan şekliyle Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2016 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)		
1.	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	4.347.051.284,00
2.	Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	844.539.424,00
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi:		Yoktur
		Yasal Kayıtlara Göre
3.	Dönem Kârı	3.644.685.537,68
4.	Ödenecek Vergiler (-)	711.890.455,00
5.	Net Dönem Kârı (=)	2.932.795.082,68
6.	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7.	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	24.870.832,80
8.	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	2.907.924.249,88
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 iştirak hissesi ve gayrimenkul satış kazancının % 75'lik kısmıdır.)	146.050.428,73
19.	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	2.761.873.821,15
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

Değerli Hissedarlarımız,

2016 yılında Türk bankacılık sektörüne, gerek küresel gerekse yerel gelişmeler sebebiyle oldukça dalgalı bir faaliyet ortamı hakim olmuştur. Küresel düzeyde, gelişmiş ülke merkez bankalarının uyguladığı genişleyici para politikaları sonucu oluşan düşük faiz ortamı ve FED'in 2016 yılında gerçekleştirdiği sınırlı faiz artırımını geliştirmekte olan piyasalara olumlu katkıda bulunmuştur. Diğer taraftan, yurt içinde yaşanan talihsiz olaylara karşın bankacılık sektörü, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun hızlı ve kararlı adımlarının da desteğiyle direncini korumuştur.

2016 yılında bankacılık sektörünün toplam kredi tabanı yıllık %17 artarak 1.673 milyar TL'ye ulaşırken, mevduat %17 artışla 1.457 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Zorlu bir yıl olmasına rağmen, sektörün aktif kalitesi sağlamlığını koruyarak yılı %3,2 tahsili gecikmiş alacak oranı ile tamamlamıştır. Diğer taraftan, sektörün net kârı yıllık %42 artışla 36,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2016 yılı, toplam 271,1 milyar TL aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankası olan Yapı Kredi için 2013 yılından bu yana sürdürmekte olduğu Büyüme Odaklı Yatırım Stratejisi'nin ikinci aşamasını oluşturan "Hasat Dönemi"nin başlangıcı olmuştur. Bu strateji doğrultusunda, toplam kredilerde ve mevduatta pazar payını koruyan Banka, "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışıyla Türk ekonomisinin finansmanına katkı sağlamaya devam etmiştir. Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler hacmini %17 yükselterek 244,9 milyar TL'ye taşıyan Yapı Kredi, bankacılık sektöründeki pozisyonunu korumuştur.

2016 yılında da sürdürülebilirlik Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. Banka çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sergilediği başarılı performans sayesinde, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde 2016 yılında da yer almaya devam etmiştir. Yapı Kredi, Kasım 2016 – Ekim 2017 döneminde endekste yer almaya hak kazanan 43 şirketten biri olmayı başarmıştır.

Yapı Kredi'nin, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2015 yılında 10 üzerinden 9,34 olan kurumsal yönetim notu Banka'nın kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde 2016 yılında teyit edilmiştir. Bu not mevduat bankaları arasında en yüksek kurumsal derecelendirme notudur.

Yapı Kredi, 2016 yılında da önemli ödüllere layık görülmüştür. Project Finance International, finansmanında Yapı Kredi'nin de yer aldığı Bilkent Ankara Entegre Sağlık Kampüsü'ne "Türkiye'de Yılın Anlaşması" ödülünü vermiştir. Yıl içinde Türkiye'nin kalkınması için kritik öneme sahip projelere destek sağlamaya devam eden Yapı Kredi tarafından geliştirilen ve finanse edilen 5 proje, EMEA Finance dergisi tarafından 6 ayrı dalda ödüle layık görülmüştür. Banka ayrıca, Global Finance Award'ın Türkiye'de En İyi Özel Bankacılık Ödülü'üne layık görülmüştür. Diğer taraftan, Yapı Kredi 2016 yılında gerçekleştirdiği iletişim çalışmalarıyla da önemli ödüller elde etmiştir. Reklamcılar Derneği'nin düzenlediği 28. Kristal Elma Yarışması'ndan 6, MediaCat'in düzenlediği 11. Felis Ödülleri'nden ise 7 ödül elde etmiştir. Ayrıca, Etik Değerler Merkezi (EDMER) tarafından düzenlenen ETİKA ödüllerinde Yapı Kredi dördüncü defa "Türkiye'nin En Etik Şirketi" ödülüne layık görülmüştür.

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

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

CEO'nun Mesajı

Değerli Ortaklarımız,

2016 yılında finansal piyasalara zorlu bir faaliyet ortamı hakim olmuştur. Amerika'daki başkanlık seçimlerinin sonucu finansal piyasalar başta olmak üzere tüm dünyada belirsizliklerin artmasına sebep olurken, gelişmekte olan piyasalardan sermaye çıkışlarına hız kazandırmıştır. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkma kararıyla sarsılan Avrupa'da ise istenen ekonomik ivme yakalanamamıştır. Standard & Poors ve Moody's tarafından Türkiye'nin kredi notunun düşürülmesi yabancı yatırımcı algısını olumsuz yönde etkilemiştir. Buna rağmen, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ekonomiye sağladığı destek ile Türkiye ve Türk bankacılık sektörü güçlü temellerini korumaya devam etmiştir.

Bu süreçte Yapı Kredi, bir önceki yıl sonuna kıyasla %16'lık kredi büyümesi kaydederken toplam nakdi kredi hacmi 176,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat tarafındaki büyüme kredilerin hafif üstünde %21 seviyesinde gerçekleşirken toplam mevduat tabanı 157,1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın odak noktalarından biri olan vadesiz mevduatta ise geçen yıl sonuna göre özel bankalardaki %23'lük büyümenin üzerinde %34'lük bir büyüme gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranını, mevduatların kredilere kıyasla daha hızlı büyümesi sayesinde, 2015 yıl sonundaki %114 seviyesinden %110'a düşürmeyi başarmıştır. Öte yandan Banka, Türkiye'nin kalkınması için kritik öneme sahip projelere de önemli destek sağlamaya devam etmiştir. Bu kapsamda proje finansmanı kredileri %13 artış göstermiştir.

Yapı Kredi'nin 2016 yılı net kârı ise 2.933 milyon TL olarak kaydedilmiştir. Banka'nın sermaye tabanı bu dönemde güçlenmiştir. Konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu geçen yıl sonuna kıyasla 40 baz puanı iyileşme göstererek %14,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin toplam gelirleri geçen yıla göre %17 büyümüştür. Diğer yandan, gider yönetimindeki disiplinli yaklaşım sayesinde toplam giderler yıllık enflasyonun altında olmak üzere, %5 oranında artmıştır. Böylelikle, gider/gelir rasyosu %44 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesine de büyük önem vermeye devam etmiştir. Bu doğrultuda, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal araçlar vasıtasıyla 5,6 milyar ABD Doları değerinde kaynak sağlanmıştır. Banka'nın bu işlemlerdeki başarısı, güçlü finansal yapısını ve itibarını uluslararası arenada bir kez daha kanıtlamıştır.

Bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, 2016 yılında da bu alandaki yatırımlarına devam etmiştir. Banka, yenilenen mobil şubesi ile akıllı telefonlar üzerinden şifre kullanmadan daha hızlı, daha kolay ve daha güvenli giriş yapılmasına imkan sağlayan "göz taraması teknolojisi" ile Türkiye'de bir ilke daha imza atmıştır. Bunun yanı sıra QR kod ile ATM'ye dokunmadan çok hızlı para çekme işlemi ve Çağrı Merkezi'ne direkt bağlanma gibi özelliklerle de Yapı Kredi Mobil farkını bir kez daha göstermiştir. Banka dijital alanında ki bu akıllı yatırımlarının karşılığını da almayı sürdürmüştür. Son bir yılda Banka'nın mobil bankacılık hizmetlerini aktif olarak kullanan müşteri sayısı %62 artarak 2,4 milyona, internet bankacılığını aktif olarak kullanan müşteri sayısı ise %27 artarak 3,3 milyona ulaşmıştır.

Yapı Kredi 2016 yılı içerisinde de sosyal sorumluluk alanında önemli adımlar atmıştır. AÇEV'in çocuk gelişimi konusunda babalara verilecek eğitimlerle bilinçlendirmeyi hedeflediği "Babalar Değişiyor, Toplum Değişiyor" projesine destek vermeye başlamıştır. Bu işbirliği çerçevesinde, Yapı Kredi Ülkem İçin Fonu'na yapılacak yatırımlardan elde edilecek gelir bu değerli projeye aktarılacaktır. Ek olarak Yapı Kredi, "Herkese Eşit Bankacılık" ilkesiyle hayata geçirdiği Engelsiz Bankacılık Programı ile engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerinden kolayca yararlanmasını sağlamaya devam etmiştir. Banka bugün Türkiye genelinde 2.210 engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engeli olan müşterilerin hayatını kolaylaştırmaktadır.

Bu vesileyle sadık müşterilerimize, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekleri için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

H. 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 ulaşılabilir kılar. Yapı Kredi’li, düşüncelerini de aynı açıklıkla ortaya koyar.

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

Tarihçe

Kuruluş ve Gelişim: 1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. Yapı Kredi, kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı, yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ve finans sektörünün gelişimine olan katkısı ile konumunu güçlendirmiştir. Yapı Kredi, 2006 yılında Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesini gerçekleştirmiştir. En büyük 8. banka olan Koçbank ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaşmıştır. Birleşmeden bu yana Yapı Kredi, sürdürülebilir ve güçlü bir performans sergilemektedir.

2006: Birleşme ve Entegrasyon

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

2007: Yeniden Yapılanma

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

2008: Büyüme Atağı

- Şube ağının hızla genişletilmesi
- Yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanallarının geliştirilmesi
- Sıkı gider disiplini ve hizmet maliyeti kontrolü
- Sermaye artırımlarıyla 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

2016: Hasat Dönemi

- Kredi ve mevduatta sağlam pazar konumunun korunması
- Türkiye ekonomisinin desteklenmeye devam edilmesi
- Verimlilik ve değer yaratımına odaklanılması
- Dijital bankacılığa odaklanılması

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. 2016 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi **271,1 milyar TL toplam aktif büyüklüğü** ile **Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankasıdır**. Müşteri odaklı yaklaşımı ile daima **Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya odaklanan Yapı Kredi**, 2016 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredilerini %17 artırarak 244,9 milyar TL'ye taşımış, bu alanda özel bankalar arasındaki sıralamada üçüncü en büyük banka konumunu korumuştur.

Yapı Kredi, geniş coğrafi dağılımı ve çok kanallı hizmet ağı ile **12,9 milyon aktif (22,5 milyon toplam) müşterisine** hizmet vermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan **936 şube** ve **18.366 çalışanı** sahiptir. Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetleri **4.300 ATM**, yenilikçi **internet bankacılığı**, öncü **mobil bankacılığı**, **4 çağrı merkezi** ve **yaklaşık 554 bin POS terminalini** içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. Toplam bankacılık işlemlerinin %88'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 (KFH) aittir. KFH, UniCredit Grubu 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 Depositary Receipts) Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda kotedir.

Kökleri 1926 yılına dayanan **Koç Grubu**, cirosu, ihracatı ve 95 bin'i aşkın çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu'nun cirosu Türkiye'nin millî gelirinin %6,3'ünü, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %9,5'ini oluşturmaktadır.

Kökleri 1473 yılına dayanan **UniCredit Grubu**, Avrupa bankacılık sisteminde önemli bir yere sahip İtalya merkezli finansal bir kurumdur. Grup, 14 ülkede güçlü konuma sahip olan bankaları ve 18 ülkede yer alan hizmet ağı aracılığıyla faaliyet göstermektedir.

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

Notlar:
UniCredit'in Merkezi ve Doğu Avrupa'daki bankacılık grubu faaliyetlerinin yeniden yapılandırılması kapsamında; Sermayesinin tamamına UniCredit S.p.A'nın sahip olduğu UniCredit Bank Austria AG'nin, Yapı Kredi'nin hakim ortağı Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFH) sermayesinde sahibi olduğu %50 oranındaki doğrudan hisseleri, yine UniCredit S.p.A'nın tamamına sahip olduğu UCG Beteiligungsverwaltung GmbH'ye (UCG) bölünme yoluyla devredilmiş, UCG ise UniCredit S.p.A tarafından birleşme yoluyla devralınmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan gerekli onaylar alınmasını müteakip 30 Eylül 2016 tarihinde tamamlanan bu işlemler sonucunda UniCredit Bank Austria AG'nin KFH'da herhangi bir payı kalmamış olup, UniCredit S.p.A KFH'nin % 50 oranında doğrudan pay sahibi haline gelmiştir. Bununla birlikte UniCredit S.p.A'nın Yapı Kredi sermayesindeki dolaylı pay sahipliğinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Bankanın doğrudan pay sahibi Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin ("KFH") sermayesinde, Vehbi Koç Vakfı'nın sahip olduğu KFH sermayesinin %0,69'una denk gelen paylar ile Arçelik A.Ş.'nin sahip olduğu KFH sermayesinin %3,98'ine denk gelen paylar olmak üzere toplam 140.663.158,60 TL nominal değerli paylar 30.06.2016 tarihinde Koç Holding A.Ş. tarafından satın alınmıştır.

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama	Pazar Payı Artışı (sektöre kıyasla) 2016-2013	Pazar Payı Artışı (özel bankalara kıyasla) 2016-2013
Toplam Banka				
Toplam Krediler (Nakdi + Gayrinakdi)	%10,9	4	66 bp	191 bp
Nakdi Krediler	%10,2	4	66 bp	217 bp
Türk Lirası Nakdi Krediler	%9,8	5	50 bp	151 bp
Yabancı Para Nakdi Krediler	%11,0	3	77 bp	328 bp
Mevduat	%10,6	5	152 bp	229 bp
Türk Lirası Mevduat	%10,3	5	265 bp	449 bp
Yabancı Para Mevduat	%11,0	5	-32 bp	-41 bp
Dağıtım Ağı				
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%9,3	4	139 bp	280 bp
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,7	5	7 bp	48 bp
ATM Sayısı	%8,9	4	174 bp	294 bp
Dijital Bankacılık	%16,2	-	461 bp	-
Mobil Bankacılık	%12,7	-	180 bp	-
Perakende Bankacılık				
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%22,1	1	150 bp	242 bp
Kredi Kartı Ciro	%19,9	2	228 bp	1.099 bp
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%33,5	1	34 bp	73 bp
POS Ciro	%20,8	2	159 bp	1.051 bp
Kredi Kartı Sayısı	%17,8	1	2 bp	28 bp
Tüketici Kredileri	%9,6	5	188 bp	348 bp
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%10,9	5	456 bp	675 bp
Konut Kredisi	%8,2	7	-64 bp	67 bp
Taahhüt Kredisi	%5,9	8	-808 bp	-905 bp
Taksitli Ticari Krediler	%5,3	7	-120 bp	-155 bp
Kurumsal ve Ticari Bankacılık				
Kurumsal Krediler	%9,4	6	71 bp	223 bp
Gayrinakdi Krediler	%13,1	2	65 bp	91 bp
Finansal Kiralama Alacakları	%19,9	1	550 bp	-
Faktoring Ciro	%18,0	1	113 bp	-
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%11,8	1	70 bp	-
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi				
Yatırım Fonları	%17,1	2	-111 bp	-478 bp
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,3	3	42 bp	78 bp

Notlar:

(1) Banka çalışan sayısı: 18.366; Banka şube sayısı: 936

bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir

Hesaplamalar 31 Aralık 2016 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2016 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır

İnternet bankacılığı ve mobil bankacılık pazar payları müşteri sayısı üzerinden hesaplanmaktadır

Özet Finansal Bilgiler

	2015	2016	Değişim
Hacimler			
Aktifler (milyar TL)	235,3	271,1	%15
Nakdi + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	210,1	244,9	%17
Nakdi Krediler (milyar TL)	152,5	176,5	%16
Mevduat (milyar TL)	130,0	157,1	%21
Kârlılık			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	10.263	12.023	%17
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	5.077	5.315	%5
Net Kâr (milyon TL)	1.909	2.933	%54
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽¹⁾	%9,7	%12,8	317 bp
Aktif Kârlılığı	%0,8	%1,1	27 bp
Gider/Gelir Oranı	%49	%44	-526 bp
Likidite ve Sermaye			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%13,8	%14,2	40 bp
Banka Ana Sermaye Oranı	%10,3	%10,3	4 bp
Banka Kaldıraç Oranı ⁽²⁾	8,5x	8,7x	0,2x
Banka Kredi/(Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%114	%110	-427 bp
Aktif Kalitesi			
Takipteki Krediler Oranı	%3,9	%4,8	87 bp
Toplam Karşılık Oranı ⁽³⁾	%116	%109	-699 bp
Risk Maliyeti ⁽⁴⁾	%1,47	%1,37	-10 bp

Notlar:

bp (baz puan) yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir

(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

Strateji Değerlendirmesi

2016:

Ölçeğin korunması

Krediler
(özel bankalar arasında pazar payı)



Mevduat
(özel bankalar arasında pazar payı)

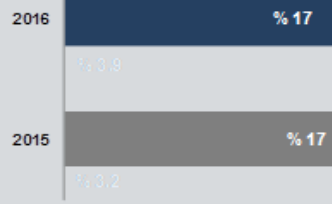


Müşteri kazanımları ile desteklenen güçlü gelir büyümesi

Müşteri Kazanım Sayısı

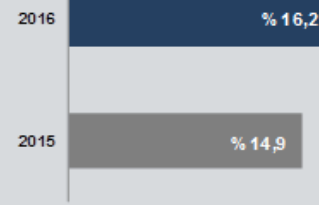


Gelir Büyümesi
(özel bankalar arasında pazar payı)

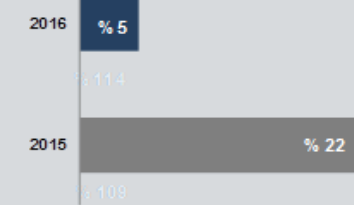


Verimlilik kazanımları ve dijitalleşmenin etkileri ile disiplinli gider büyümesi

Dijital Bankacılık Pazar Payı
(Müşteri Sayısı)

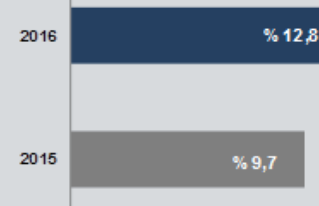


Gider Büyümesi
(yıllık)

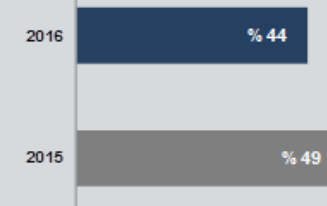


Kârlılıkta anlamlı büyüme

Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı⁽¹⁾



Gider/Gelir Oranı
(yıllık)



2017+:

- Özel bankalara paralel hacim büyümesi
- Gelirlerin müşteri kazanımı ve dijital kanallarla desteklenmesi
- Dijitalleşme eşliğinde şube ağının optimize edilerek gider büyümesinin elimine edilmesi
- Muhafazakar ve proaktif risk yaklaşımının altyapı iyileştirmeleri ile desteklenmesi
- Sermaye ve likidite oranlarının rahat seviyelerde tutulması

Notlar:

Hesaplamalar 31 Aralık 2016 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2016 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır

(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

2016 Yılında Alınan Ödüller

Genel Bankacılık

Türkiye'nin En Etik Şirketi	ETİKA
En İyi Özel Bankacılık Ödülü	Global Finance
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı	World Finance Magazine

Bankacılık Ürünleri

Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası	Euromoney
Yapı Kredi Özel Bankacılık - Türkiye'nin En İyi Filantropi Danışmanlığı	Euromoney
Nakit Yönetiminde Türkiye'nin En İyi Bankası	Euromoney
Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetiminde En İleri Projenin Finansmanı	EBRD
En Yüksek Enerji Tasarrufu Sağlayan Proje	EBRD
Proje Üretiminde En Başarılı Banka	EBRD
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Özelleştirme Projesi	EMEA Finance Magazine
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Ulaştırma Altyapı Projesi ve Avrupa, Ortadoğu ve Afrika Bölgesi'nin En İyi Altyapı Projesi	EMEA Finance Magazine
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Sağlık Hizmetleri ve Sosyal Geliştirme Projesi	EMEA Finance Magazine
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Yapılandırılmış Finansman İşlemi	EMEA Finance Magazine
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Proje Finansman İşlemi	EMEA Finance Magazine
Yılın Sağlık Hizmetleri Projesi	World Finance
Worldcard – The One Awards "Kredi Kartı Sektörü Yılın En Başarılı Markası"	Marketing Türkiye

Alternatif Dağıtım Kanalları

Satışta İnovasyon Ödülü "Çağrı Merkezinden Kredi Satışı", Gümüş Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
İlişki Yönetimi Çözümü "44 Birlikte Daha Güçlü", Bronz Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
Kurumsal İnternet Bankacılığı "En İyi Tasarım"	Global Finance Digital Bank Ödülleri
Yapı Kredi Web Sitesi - Bankacılık Kategorisi "Best in Class"	İnteraktif Medya Ödülleri
Yapı Kredi Web sitesi - Finansal Hizmetler Kategorisi "Best in Class"	İnteraktif Medya Ödülleri
Finansal Hizmetler Kategorisi, Gümüş Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
En İyi Web Sitesi Tasarımı Kategorisi, Bronz Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
Bankacılık Kategorisi, Bronz Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
Yapı Kredi Cüzdan - "Alışveriş" Kategorisi, Gümüş Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
Yapı Kredi Cüzdan - "Yardımcı Uygulamalar & Servisler" Kategorisi, Bronz Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
Yapı Kredi Mobil Bankacılık - "İş Dünyası/Kamu" Kategorisi, Bronz Ödül	Uluslararası Stevie Ödülleri
En İyi Arayüz Tasarımı kategorisi Gümüş Stevie	Uluslararası Stevie Ödülleri
"Müşteri İlgisizliğinin En İyi Uygulanışı" Kategorisi, Bronz ödül	Avrupa Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri
Kurumsal Web Sitesi kategorisinde üçüncü	Altın Örümcek Ödülleri
En İyi Mobil Web Sitesi kategorisinde üçüncü	Altın Örümcek Ödülleri
KOBİ web sitesi - Bankacılık ve Finans kategorisinde ikinci	Altın Örümcek Ödülleri
Türkiye'de Oyunun Kurallarını Değiştiren Mobil Bankacılık Uygulaması	Digital Age
Self Servis World - "Büyük Veri ve Analitik" Projesinde En İyisi	IDC
Self Servis World - Finansal Kurum ve Ticari İşletme İş Ortaklıkları Projesinde En İyisi	IDC
"Oyun" kategorisinde vadaclub.com.tr ile gümüş üstünlük ödülü	Communicator Award
vadaclub.com.tr ile "web sitesi-oyun" kategorisinde Bronz, "Oyun" kategorisinde Altın ödül	Horizon Interactive Awards
Yapı Kredi Adax projesiyle Mükemmellik ödülü	ITEA Ödülleri

İnsan Kaynakları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi

En Çok İstihdam Yaratın Firma	Kariyer.net
En Çok Başvuru Alan Firma	Kariyer.net
İnsana Saygı	Kariyer.net
"Eğitim Stratejisi Oluşturmada En İyi Gelişme" kategorisinde bronz ödül	Brandon Hall Group Excellence Awards

İştirakler

Yapı Kredi Portföy - Emeklilik Yatırım Fonu Yönetimi - 2015 En Yüksek Getiri	TSPB
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi	EMEA Finance Magazine
Yapı Kredi Portföy - Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Brands Magazine
Yapı Kredi Faktoring - Dünyanın En İyi Üçüncü İhracat Faktoring Şirketi	Factors Chain International

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: %50	Krediler: %44	Mevduat: %36

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: %31	Krediler: %56	Mevduat: %41

İştirakler

Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Nederland
Yapı Kredi Moscow
Yapı Kredi Azerbaycan
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: %23

İştirakler

Yapı Kredi Portföy Yönetimi
Yapı Kredi Yatırım

Notlar:
Toplam gelirler içinde perakende bankacılık, kurumsal ve ticari bankacılık ile özel bankacılık ve varlık yönetimi gelirlerinden geriye kalan %16 pay hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir
Banka'nın diğer iştirakleri, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Banque de Commerce et Placements, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, 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	9,7 milyon
Müşteri Adedi	5,8 milyon
POS Terminali	554 bin

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%22,1	1
Kredi Kartı Ciro su	%19,9	2
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%33,5	1
POS Ciro su	%20,8	2
Kredi Kartı Sayısı	%17,8	1

Ödüller

Worldcard – The One Awards “Kredi Kartı Sektörü Yılın En Başarılı Markası”
Self Servis World – Büyük Veri ve Analitik
Self Servis World – Finansal Kurum ve Ticari İşletme Ortaklıkları
Yapı Kredi Cüzdan - “Alışveriş” Kategorisi, Gümüş Ödül
Yapı Kredi Cüzdan - “Yardımcı Uygulamalar & Servisler” Kategorisi, Bronz Ödül

Kurum

Marketing Türkiye
International Data Corporation
International Data Corporation
Uluslararası Stevie Ödülleri
Uluslararası Stevie 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, Platinum TLcard, Play TLcard, Business TLcard)

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. 2016 senesinde Banka, yenilikçi yaklaşımına devam etmiş ve 10,5 milyon kredi kartıyla sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi’nin kredi kartı programı World, 2016’da yayınlanan Nilson Raporu’na göre Kıta Avrupası’ndaki liderliğini sürdürürken, bu yıl Avrupa’nın altıncı en büyük kredi kartı programı olarak sıralamasını bir basamak yükseltmiştir. Dünya sıralamasında ise Yapı Kredi, 48. sırada yer almaktadır.

Yapı Kredi 2016 yılında, ülkede yaşanan sosyal ve ekonomik gelişmelerin yanı sıra yoğun rekabete rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde liderliğini koruyarak kârlılığında güçlü bir büyüme sergilemiştir. 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.

2016 yılında Yapı Kredi, 22,2 milyar TL kredi kartı alacak bakiyesi ile liderliğini sürdürürken, 120 milyar TL kredi kartı ciro su ve 125,3 milyar TL POS ciro su alanlarında pazarın üzerinde büyümeyi başarmıştır.

Banka ayrıca 2016 yıl sonu itibarıyla 6,3 milyar TL ticari kredi kartı alacak bakiyesi ile bu alandaki liderliğini de korumuştur. Buna ek olarak, Yapı Kredi banka kartı POS ciro su da sektör ortalamasının üzerinde bir performans kaydederek hacmini %45 artırmıştır.

Kart kullanıcılarına daima yenilikçi çözümler

2016 yılında Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla birçok yenilikçi projeye imza atmıştır:

- 2016 yılında kredi kartlarında hacim ve kârlılık oranı anlamlı şekilde artırılmıştır. 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 veri analizi konusunda yeni yaklaşımlar hayata geçirilmiştir
- Banka’nın diğer iş kolları ile sinerji yaratılarak bireysel ve ticari müşterilerin doğru ürün ve ürün özelliklerinden faydalanması sağlanmıştır
- İnternet bankacılığına ek olarak, yapikredi.com.tr üzerinden de kart başvurusu imkanı sunularak müşteri memnuniyeti iyileştirilirken, hizmet maliyeti düşürülmüştür
- Sürdürülebilirlik, verimlilik ve doğayı koruma odaklı çalışmalarımız kapsamında, müşterilerin e-hesap özeti tercih etmesi yönünde önemli bir ivme sağlanmış olup, maliyetler etkin şekilde yönetilmiştir
- Yurt dışı harcaması yapan müşterilerin ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, yurt dışı işlemlerini döviz cinsinden ödemek isteyen müşteriler için döviz hesap özeti fonksiyonu hayata geçirilmiştir
- Yapı Kredi, kredi kartları için geliştirilmiş alışveriş öncesi, anı ve sonrası müşteri deneyimini dijitalleştiren mobil cüzdan ve mobil pazarlama platformu Yapı Kredi Cüzdan’ı 2015 yılının sonunda müşterilerin kullanımına sunmuştur. Yapı Kredi Cüzdan uygulaması, müşterilerin bulundukları konuma göre kendilerine en yakın alışveriş noktalarını göstererek bu noktalardaki kampanyaların görüntülenmesi, kampanyalara katılımlarının geleneksel SMS yöntemi yerine uygulama üzerinden alınması ve alışverişlerini fiziki karta ihtiyaç duymadan cep telefonlarının temassız özelliği (NFC) ile mobil ödeme imkanı sunmaktadır. Müşterilerin alışveriş esnasında limit, puan, hesap kesim tarihi, borç ve alışveriş işlemi bilgilerine hesap özeti beklemekten kolayca ulaşmasını sağlayarak, ortaya koyduğu yeniliklerle müşterilerine dijital bir pazarlama platformu sunmaktadır. Üstelik alışverişlerin cep telefonu üzerinden hızlı ve güvenli bir

şekilde ödenmesini sağlayan mobil ödeme özelliği ile, Yapı Kredi Cüzdan uygulaması 2016 yılında sektörde en çok mobil ödeme işlemi yapılan uygulama olmuştur

- Daha iyi bir müşteri deneyimi için banka kartı altyapısında kapsamlı iyileştirmeler yapılmaya devam edilmiştir. Her geçen yıl kullanımı daha da artan internet alışverişlerinde kullanmak üzere sanal banka kartı uygulaması, banka kartı sahiplerinin kullanımına sunulmuştur
- 2016 yılında, Platinum Bankacılık müşterilerine özel olarak tasarlanan banka kartı ürünü olan Platinum Tlcard hayata geçirilmiştir. Platinum Tlcard ile seçkin otel, restoran ve kafelerde %10 indirim ayrıcalığından, alışverişlerde özel puan ve indirim fırsatlarına, 4440446 VIP Line ile öncelikli hizmet ayrıcalığından, müşterilerin hayatını kolaylaştıran asistan ve concierge hizmet paketlerine kadar birçok özel avantaj sunulmaktadır
- Banka müşterisi olsun veya olmasın herkesin fatura ödeme işlemlerini üyelik gerekmeden gerçekleştirebildiği ve Türkiye’de bir ilk olan Web Ödeme Merkezi hizmete açılmıştır
- Kredi kartı borcu ödeme, kredi kartına vadesiz hesap bağlama, kart şifresi belirleme gibi işlemlerin internet ve mobil bankacılık kanalları üzerinden yapılması sağlanarak müşteri memnuniyeti artırılmıştır

Öncü üye işyeri ağı

2016 yılında Yapı Kredi, yenilikçi ve geniş ürün yelpazesi ile üye işyeri alanında öncü olmaya devam etmiştir. Banka yıl boyunca müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını sürdürürken POS süreç ve altyapı geliştirmelerine odaklanmıştır. Yapı Kredi, 475 bin üye işyeri ağı ve her ay sunduğu 80’den fazla üye işyeri kampanyası ile müşterilerine etkin bir şekilde hizmet vermektedir.

2016 yılında Banka, üye işyeri alanında, ekonomik faaliyetlerdeki yavaşlama ve makroekonomik dalgalanmaların etkisine rağmen pozitif performansını devam ettirmeyi başarmıştır:

- Üye işyeri ile ilgili tüm kanallarda dijital dönüşüme ve teknolojik geliştirmelere öncelik verilmiştir
 - Türkiye’de ilk ve tek olan Self Servis World ile üye işyerlerinin Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden kendi kampanyalarını tasarlayıp, istedikleri hedef kitleye sunabilecekleri platform hayata geçirilmiştir
 - Sanal POS müşterilerinin kullandığı ürün fonksiyonlarının Kurumsal İnternet Bankacılığı üzerinden sunulması sağlanarak daha güvenli ve modern bir altyapıyı hizmete almak için çalışmalar 2017 yılı içerisinde sonlanacak şekilde başlatılmıştır
- Üye işyerlerinin belirli bir ciroya kadar aylık sabit bir ücret karşılığında işlem yapmalarına olanak sağlayan Komisyonless POS tekliflerine müşterilerden gelen olumlu tepkiler doğrultusunda teklif yelpazesine iki yeni teklif daha eklenmiştir. 2016 yılında on farklı Komisyonless POS teklifi ve sektörlerde özel fiyatlamalar ile üye işyeri kazanımı desteklenmiştir
- Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden üye işyeri e-hesap özeti talimatı verilebilmesi sağlanarak, müşteri memnuniyeti iyileştirilmiş ve basılı malzeme maliyeti düşürülmüştür
- Yeni nesil Yazarkasa POS cihazlarıyla ilgili işbirlikleri ve geliştirmelerle sektöre öncülük edilmiştir
 - Yazarkasa POS üretici firmaları ile yapılan işbirliği sayesinde Yapı Kredi şubeleri üzerinden Yazarkasa POS satışı hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda üye işyerlerine avantajlı fiyatlar sunulmuştur
 - Yapı Kredi, Yazarkasa POS üretici firmalar ile yaptığı anlaşmalar sayesinde üye işyerlerine en geniş ürün yelpazesini sunan banka konumundadır
 - Yazarkasa POS firmaları ile birlikte düzenlenen kampanyalar sayesinde üye işyerleri desteklenerek kazanım adetleri artırılmıştır
 - Turkcell bayilerinin TL yükleme, fatura ödeme ve diğer ürün satış işlemlerini Yazarkasa POS cihazları üzerinden yapmalarını sağlayacak altyapı sektörde ilk kez Yapı Kredi tarafından hayata geçirilmiştir
- Kredi kartları ile gerçekleştirilecek mal ve hizmet alımlarına ilişkin yönetmelik ile yapılan yeni taksit düzenlemesine uyum sağlamak amacıyla gerekli sistem iyileştirmeleri zamanında tamamlanmıştır
- Üye işyeri başvuru süreçlerinin otomatize edilmesi ile müşteri deneyimi iyileştirilmiştir

Geleceğe Bakış

- Üye işyeri ödeme alt yapısının teknik geliştirmelerle desteklenerek POS cirosunun artırılması
- Müşteri kazanımını daha da hızlandırmak amacıyla dijital platformlar başta olmak üzere mevcut kart dağıtım kanallarının geliştirilmesi ve verimliliğin artırılması
- Yeni nesil ödeme yöntemleri sunarak müşterinin alışveriş deneyiminin dijitalleştirilmesi
- Kredi kartı ve banka kartı kullanımının artırılmasını teşvik etmek amacıyla özel kampanyalar düzenlenmesi

Perakende Bankacılık: Bireysel ve Platinum Bankacılık

Profil

Müşteri Adedi	11,4 milyon
Şube Adedi	854
Portföy Yönetmeni	1.764

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Tüketici Kredileri	%9,6	5
Bireysel İhtiyaç Kredileri	%10,9	5
Konut Kredileri	%8,2	7
Taşıt Kredileri	%5,9	8

Ürün ve Hizmetler

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

Değer yaratan sağlıklı 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 stratejisinde büyük rol oynamaktadır. 2016 yılında Banka, müşterilerine yenilikçi ürünler sunmaya ve aktif müşteri tabanını genişletmeye devam etmiştir. Banka'nın öncelik verdiği alanlardan biri, maaş müşterilerini artırmak olmuştur. Öncelik verilen bir diğer alan ise, yeni ürünlerin piyasaya sürülmesi ve dijital kanalların kullanımının artırılması ile stratejik ürünlerde güçlü konumun korunması olmuştur.

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi'nin başarıyla sürdürdüğü yeni müşteri ilişkisi yaratma stratejisi, 2016 yılında yeni maaş müşterisi kazanımlarıyla desteklenmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi'nin maaş müşterisi sayısı yıllık %18 artışla 1,8 milyon'un üzerine çıkmıştır. Maaş müşterileriyle ilişki kurmak Banka'nın Perakende Bankacılık stratejisinin önemli bir parçası olduğu gibi, Kurumsal Bankacılık müşteriler için de sinerji yaratılmasında faydalar sağlamaktadır.

2016 yılında da müşteri memnuniyetine odaklanmaya devam eden Yapı Kredi, ürün ve hizmetlere hızlı ve birçok kanaldan erişim odaklı anlayışı doğrultusunda dijital hizmet kanallarını geliştirmeye devam etmiştir. 2016 yılında mobil uygulamasını tamamen yenileyen Yapı Kredi dijital alanda sektörde ilkleri gerçekleştirmeye devam etmiştir. Banka 2016 yıl sonu itibarıyla toplam 854 Perakende Bankacılık şubesiyle hizmet vermektedir.

Banka'nın odaklandığı temel ürünlerden biri müşterilerin çeşitli ihtiyaçlarına yönelik olarak sunulan bireysel ihtiyaç kredileridir. 2016 yılında her üç bireysel ihtiyaç kredisinden biri alternatif dağıtım kanallarından kullanılarak müşterilerin dijital kredi deneyiminin artırılması sağlanmıştır. Üstelik, pilot şubelerde evraksız dijital onay ile bireysel ihtiyaç kredisi kullandırılmaya başlanmış olup, 2017 yılı için hedef bu hizmetin diğer ürün satışlarını da içine alacak şekilde tüm şubelerde yaygınlaştırılmasıdır.

Yapı Kredi yıl içinde Esnek Hesap bakiyesini %37 büyütürken, pazar payını %11,9'a çıkarmıştır. Banka'nın posta maliyetlerini düşürmek adına Esnek Hesap e-hesap özeti altyapısına yatırım yapılması ile müşteriler hesap özetlerini dijital olarak almaya başlamış olup 2016 yılında 7 milyon kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

Yapı Kredi, müşterilerin çalıştığı ana banka olma yolunda çalışmalarına 2016 yılında da bütün hızıyla devam etmiştir. Portföy yöneticilerinin çalışmaları sayesinde fatura ödemeleri, kredi kartı, okul ödemeleri gibi birçok kalemden çapraz satış yapılmıştır. Aynı zamanda Bireysel Bankacılık vadesiz mevduat hacmi %44 artırılmıştır.

Ayrıca, 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'nin Ford Otosan bayilerinden araç almak isteyen müşterilere taşıt finansmanı sağlayan iş birliği, 2016 yılında da devam etmiştir. 2016 yılı itibarıyla Yapı Kredi, Ford Otosan bayilerinde şubesiz bireysel taşıt kredisi kullandırımını da hayata geçirmiştir.

Platinum Bankacılık

Yapı Kredi, Platinum Bankacılık müşterilerine, finansal ve finansal olmayan her türlü konuda ayrıcalıklı hizmet sunmaya 2016 yılında da devam etmiştir. Banka'nın 390 şubesindeki 514 uzman portföy yönetmeni ve VIP Çağrı Merkezi aracılığına ek olarak Ayrıcalıklar Dünyası hizmetleri kapsamında günlük hayata yönelik avantajlar da sunulmaktadır. Seyahat, sağlık ve spor gibi alanlarda müşteri deneyimini zenginleştirecek danışmanlık hizmetleri ve düzenli indirim kampanyaları da sağlanmaktadır.

Platinum Bankacılık müşterileri 2016 yılında da güçlü bir mevduat bazı oluşturmayı sürdürmüştür. Bu segmentte 2016 yılında %23'lük toplam mevduat büyümesine ulaşılmıştır. Özellikle vadeli mevduatta öncelik, müşterilere özel avantajlı faiz oranları sunarak birikimlerinin değerlendirilmesini sağlamak olmuştur.

Yapı Kredi konut kredileri alanında sunduğu kişiselleştirilmiş ürünler, 1.600 özel eğitimli Konut Kredisi uzmanı, müşterilere özel danışma hattı ve internet sitesiyle başarılı bir şekilde hizmet vermeye devam etmektedir. Öte yandan Banka, konut projelerinde kredi kullanımında kurumsal emlak ve inşaat firmalarıyla işbirliği içinde çalışmaktadır. Yapı Kredi konut kredisi kullanan müşterilerine daha fazla değer sağlamak amacıyla, hayat sigortası ürünü sunarak bu alanda sigorta penetrasyonunu %74 seviyelerine taşımıştır.

Yapı Kredi'nin uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre ölçülen müşteri memnuniyeti, Platinum Bankacılık alanında 2016 yılında da yüksek seviyelerini korumuştur.

Bankasürans

Yapı Kredi, sağlık sigortasında %39 pazar payı ile bankasürans alanında lider konumdadır. Bununla birlikte Banka, hayat sigortasında %10 pazar payı ile üçüncü, bireysel emeklilikte ise %13 pazar payı ile dördüncü sıradadır.

Yapı Kredi, Bankasürans alanında 2015'te tamamlanan şube sigorta altyapı geliştirmeleri sonrasında 2016 yılında dijital kanallara odaklanmıştır. 2016 yılında poliçe adedi bazında üretimin %20'si şube dışı kanallardan gerçekleştirilmiştir. 2017 yılında müşterilere sigorta ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri yeni ürün ve kanallardan hizmet verilmeye devam edilecektir.

Geleceğe Bakış

- Müşteri bağlılığı artırılırken müşteri tabanının genişletilmesi
- Özgün satış ve hizmet modellerinden yararlanılarak satış verimliliğinin artırılması
- Yenilikçilik odaklı çalışmaların sürdürülmesiyle, dijital kanallardaki müşteri deneyiminin ve pozisyonun daha da güçlendirilmesi
- Çoklu kanal yaklaşımıyla müşterilere ihtiyaç duydukları ürünlerin her kanaldan aynı hizmet kalitesiyle sunulması

Perakende Bankacılık: KOBİ Bankacılığı

Profil

Müşteri Adedi	1,5 milyon
Şube Adedi	854
Portföy Yönetmeni	2.163

Sektör Konumu

Taksitli Ticari Krediler	Pazar Payı	Sıralama
	%5,3	7

Ürün ve Hizmetler

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

Çalışmalarını “Hizmette Sınır Yoktur” yaklaşımıyla sürdüren Yapı Kredi, müşterilerinin birbirinden farklı ihtiyaçlarına göre şekillendirdiği ürün ve hizmet yelpazesıyla KOBİ’lerin sürdürülebilir gelişimini desteklemektedir. Yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları’na kadar olan firmalar ve bu firmaların ortakları, Yapı Kredi’nin KOBİ ve Tarım Bankacılığı segmentinden hizmet almaktadır.

Müşteri kazanımı 2016 yılında Yapı Kredi’nin KOBİ Bankacılığı alanında önceliklerinden biri olmaya devam etmiştir. 2016 yılında da müşteri adedindeki artış sürmüştü ve Banka’nın toplam KOBİ müşterisi sayısı 1,5 milyona erişmiştir. Müşteri kazanımı, yeni müşteri kazanımından sorumlu KOBİ müşteri ilişkileri yönetmenleri aracılığı ile desteklenmiştir.

Yapı Kredi 2016 yılında sektörel ihtiyaçlara odaklanarak, imalat sektörünü desteklemek amacıyla İmalat Destek Programı’nı hayata geçirmiştir. Bu program kapsamında imalat sektöründe faaliyet gösteren KOBİ’lerin AR-GE, yatırım, ofis ekipmanı ve işletme sermayesi gibi ihtiyaçlarına yönelik kredilerin yanı sıra KOBİ Bankacılığı paket indirimleri, kart aidatı muafiyeti gibi avantajlar sunulmaktadır. Sunulan finansal desteklerin yanı sıra OSB seminerleri düzenlenerek, KOBİ’lerin Türkiye ve dünya ekonomisindeki gelişmeler, dış ticaret çözümleri, hibe ve destek programları hakkında bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

KOBİ’lerin ülke ihracatındaki önemli payı ve Türkiye’nin hedefleri doğrultusunda sürdürülebilir büyüme ve kalkınmadaki önemli rolü nedeniyle, işletmelerin bankacılık ihtiyaçlarının yanı sıra dış ticaret işlemlerinde de destek vermek için dış ticaret üzerine faaliyet yürüten KOBİ’lere özel “Sedir Dış Ticaret” paketleri hayata geçirilmiştir. Yapılan dış ticaret işlemlerinin sıklığına göre oluşturulan paketler sayesinde KOBİ’lere dış ticaret işlemlerini tek bir ücret ödeyerek gerçekleştirme kolaylığı sağlanmıştır.

Tüm kanallardan birbirini tamamlayan hizmet anlayışı doğrultusunda Banka, kurumsal internet şubesi ve kurumsal mobil bankacılık uygulamasında yeni fonksiyonlar geliştirmiştir. 2015 yılında hayata geçen KOBİ web sitesi üzerinden KOBİ’lerin dijitalleşmesine olanak sağlayan kampanyalarla dijital dönüşüme destek verilmeye devam edilmiştir.

Tarım Bankacılığı

Yapı Kredi, tarımsal faaliyetlerin yoğun olduğu bölgelerde bulunan 220 tarım şubesinde ve bu bölgelerdeki 72 şubesinde konu ile ilgili özel görev yapan tarım portföy yönetmenleri aracılığıyla çiftçilere sektöre özel ürün ve hizmetler sunmuştur. Bu sayede Banka, tarımsal verimliliğin ve modernizasyonun artırılmasına yönelik misyonuna devam etmiştir. Yapı Kredi, Tarım Bankacılığı alanında 2016 yılında da çiftçileri Verimli Kart, Nar Paketi, TARSİM gibi tarım sektörüne özel ürünlerle desteklemeye devam etmiştir.

Geleceğe Bakış

- Çoklu kanal yaklaşımıyla KOBİ müşterilerinin alternatif dağıtım kanallarını etkin kullanarak işlemlerini daha kolay ve hızlı yapmalarının sağlanması
- Şube dışı kanallardan ürün satış ve satış sonrası hizmetlerin geliştirilmesi
- Alt segment bazlı hizmet modellerinin geliştirilerek daha verimli portföy yönetiminin sağlanması ve müşteri memnuniyetinin artırılması

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Profil		
Müşteri Adedi	39 bin	
Şube Adedi	54	
Portföy Yönetmeni	591	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Kurumsal Krediler	%9,4	6
Gayrinakdi Krediler	%13,1	2
Çek Tahsilat ve Ödemeler	%11,8	1
Ödüller	Kurum	
Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası (üst üste 3. kez)	Euromoney	
Nakit Yönetiminde Türkiye'nin En İyi Bankası (üst üste 2. kez)	Euromoney	
Çevresel ve Sosyal Etkilerin Yönetiminde En İleri Projenin Finansmanı	EBRD	
En Yüksek Enerji Tasarrufu Sağlayan Proje	EBRD	
Proje Üretiminde En Başarılı Banka	EBRD	
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Özelleştirme Projesi	EMEA Finance Magazine	
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Ulaştırma Altyapı Projesi ve Avrupa, Ortadoğu ve Afrika Bölgesi'nin En İyi Altyapı Projesi	EMEA Finance Magazine	
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Sağlık Hizmetleri ve Sosyal Geliştirme Projesi	EMEA Finance Magazine	
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Yapılandırılmış Finansman İşlemi	EMEA Finance Magazine	
Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Proje Finansman İşlemi	EMEA Finance Magazine	
Yılın Sağlık Hizmetleri Projesi	World Finance Magazine	
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, T.C. Merkez Bankası 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 çok uluslu şirketler için özel tasarlanmış hizmetler de sunmaktadır. Verilen 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, toplam yıllık cirosu 10 milyon ABD Doları'nın üzerinde olan şirketleri kapsamakta ve Ticari Bankacılık (10-100 milyon ABD Doları) ve Kurumsal Bankacılık (100 milyon ABD Doları üzeri) alt birimlerinden oluşmaktadır. Ticari Bankacılık segmentine hizmet veren altı bölge ofisi ve 50 şube, Kurumsal Bankacılık segmentine hizmet veren üç şube ve Uluslararası ve Çok uluslu 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 şubesi ile uluslararası ölçekte hizmet vermektedir.

2016'da piyasalarda yaşanan dalgalanmaların sebep olduğu zorlu faaliyet ortamında Yapı Kredi, riski en iyi şekilde yönetmeye odaklanırken Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine tam destek vermeyi sürdürmüştür.

Müşterilerin ihtiyaçlarını karşılayacak, güvenlik düzeyi yüksek dijital çözümler sunarak tüm kanallardaki kullanım artışıyla müşteri deneyiminin zenginleştirilmesi hedeflenmektedir. Müşterinin kolay ulaşabildiği Banka olma hedefi, dijital kanallara yapılan yatırımlarla desteklenmektedir. Müşteri özelinde değişkenlik gösteren çeşitli hizmet dijital platformlarla sürekli olarak genişletilmektedir. Dijital kanalların etkin kullanılması ile operasyonel verimlilikle artış sağlanırken müşterilere şeffaf ve hızlı süreçlerle hizmet sunulmaktadır.

Proje Finansmanı

Türkiye'de uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanlarındaki öncü bankalardan biri olan Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü; enerji, altyapı, gayrimenkul ve satın alma finansmanı sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır. Banka, proje finansmanı ile uzun vadeli yatırımlara destek sağlayarak ülkenin gelişimine katkıda bulunmakta ve müşterileri ile uzun vadeli ilişkiler kurmaktadır. Yapı Kredi, güçlü bilançosu, UniCredit ile kurduğu işbirliği ve sinerji sayesinde, büyük ölçekli projelere 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.

2016 yılı proje finansman alanında devlet garantisi ile gerçekleştirilen altyapı projelerinin tamamlandığı, ref finansman ve satın alma finansmanlarının öne çıktığı bir sene olmuştur. Faaliyet ortamında yaşanan belirsizlikler, artan sermaye maliyeti, enerji fiyatlarındaki düşük seyir ve döviz fiyatlarındaki dalgalanma, yeni yatırımlardaki imenin azalmasına sebep olurken, Yapı Kredi bu zorlu ortama rağmen, ülkeye destek olmaya devam ederek toplam proje finansman hacmini 11,7 milyar ABD Doları'na yükseltmiştir. Ayrıca, ülkenin kalkınması için kritik öneme sahip projelerde çok önemli roller üstlenmiştir. Yapı Kredi, Galataport projesinde (1,3 milyar Euro yatırım tutarı, 1 milyar Euro toplam kredi tutarı) en yüksek montanlı finansman sağlayan banka, Avrasya Tüneli projesinde (1,2 milyar ABD Doları yatırım tutarı, 960 milyon ABD Doları toplam kredi tutarı) Türk bankaları adına kredi temsilcisi, Yavuz Sultan Selim Köprüsü projesinde (3,7 milyar ABD Doları yatırım tutarı, 2,9 milyar ABD Doları toplam kredi tutarı) yetkilendirilmiş lider düzenleyici olmuş, Türkiye'nin en büyük proje finansmanı olan Gebze-İzmir

Otoyolu projesi (7,3 milyar ABD Doları yatırım tutarı, yaklaşık 5 milyar ABD Doları toplam kredi tutarı) finansmanına katılan 8 Türk bankası arasında yer almıştır.

Proje Finansmanı, 2017 yılında da Yapı Kredi için stratejik öneme sahip ve öncelikli alanlarından biri olmaya devam edecektir. Banka, uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almayı sürdürecektir. Türkiye'nin büyüme potansiyelinin canlanması ile birlikte, Yapı Kredi'nin ülkenin kalkınması için sağladığı katkı da artarak devam edecektir.

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 çok uluslu çözümler sunarken UniCredit'in ürün yapısından ve faaliyet gösterdiği ülkelerdeki deneyim ve finansman kaynaklarından yararlanmaktadır. Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansman hizmetleri, 3 kurumsal, 1 çok uluslu şube ve farklı ticari bölgelerde görev yapan 21 kişilik satış ekibi tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, ülke çapında sunduğu tahsilat ve ödeme hizmetleri, nakit transfer hizmetleri, dijital bankacılık ve operasyonel hizmetler de dahil olmak üzere pek çok farklı ürün ve hizmet sunmaktadır. Nakit yönetim hizmetinin yanı sıra, bu ürünlere ilişkin veri entegrasyonu ve mutabakat çözümleri de sağlanmaktadır. Yapı Kredi 2016 yılında Doğrudan Borçlandırma ve BANKO toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiş, ayrıca Elektronik Dosya ile Toplu Vergi ve Sosyal Güvenlik Kurumu ödemesi 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, müşterilere yenilikçi ve alternatif dış ticaret ürün ve çözümleriyle de destek olmaktadır. Yapı Kredi, Türk Eximbank İhracat Kredi Programları ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ihracatı destekleyici sevk öncesi ve sevk sonrası finansman kaynakları, 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 2016 yıl sonu itibarıyla 256 bin'den 292 bin'e ulaşmıştır. Aynı zamanda Banka, çek tahsilat ve ödemelerinde %11,8, ithalatta yaklaşık %15,0 ve ihracatta yaklaşık %17,2 pazar payıyla öncü konumunu korumuştur.

Yatırım Bankacılığı

Yatırım Bankacılığı, Banka'nın kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı hizmetlerini yönetmektedir:

- **Kurumsal Finansman Danışmanlığı:** Yapı Kredi, özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekom-medya-teknoloji ve endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren müşterilerine birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır. Sınır ötesi işlemlere odaklanan Banka, Türkiye'deki müşteri tabanı ile UniCredit'in İtalya, Almanya, Orta ve Doğu Avrupa'daki müşteri ağı arasında köprü yaratmaktadır. Yapı Kredi 2016 yılında One Equity Partners'ın Netaş'taki kontrol hissesinin Çin'li ZTE'ye satışı, Yıldırım Holding'in Solventaş'ı alımı, Abraaj Capital'in Fibabanka'nın azınlık hissesini alımı işlemlerinde danışmanlık hizmeti vermiştir. Banka'nın geçmiş diğer önemli işlemleri 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, proje finansmanı danışmanlığı alanında lider konumdadır. Finansal Danışmanlık ekibi aracılığı ile Yapı Kredi, büyük ölçekli projeler için finansman arayan müşterilere, yapılandırma, çeşitli kaynakları değerlendirerek uygun finansman modelleri oluşturma ve kreditorlerle müzakereler 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 bir diğer uzmanlık alanı olan enerji, petrol, doğal gaz ve madencilik sektörlerinde aktif rol almaktadır. Yapı Kredi Finansal Danışmanlık, 2016 yılında sağlık sektöründeki kamu özel ortaklık modeli ile geliştirilen projelerden İzmir Bayraklı ve Kocaeli PPP projelerinde finansal danışman olarak, Konya PPP projesinde ise koordinasyon bankası olarak yer almıştır.
- **Sermaye Yönetimi Danışmanlığı:** Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, en uygun borç-özkaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vererek bu amaca en uygun bankacılık ürünlerinin ve finansman seçeneklerinin sunulmasını sağlamaktadır. Ayrıca firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetine (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) aracılık edilmesi de sorumluluk alanları arasındadır.

Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık

Yapı Kredi, Türkiye'de faaliyet gösteren uluslararası ve çokuluslu şirketlere birçok yabancı dile hakim müşteri temsilcilerinden oluşan Uluslararası Bankacılık Şubesi'yle birebir hizmet vermektedir. Uzman kadrosuyla bu yapıdaki şirketlerin etkinlik ve verimliliğini artırmasına yardımcı olmakta, yatırım ve yapılandırılmış finansman talepleri için gerekli koordinasyonu sağlamaktadır. Saygın hukuk büroları ve danışmanlık şirketleri ile yakın işbirliği içinde çalışarak, sektöre yeni giren firmalar için danışmanlık hizmeti sağlamakta ve firmaları, Türkiye'deki şirket kuruluş süreçleri ile yurtiçi ve yurtdışındaki hesap açılış süreçlerinde desteklemektedir.

Banka, UniCredit'in deneyimi ve özellikle Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa ülkelerindeki kapsamlı hizmet ağına da katkısıyla hem yurt dışından Türkiye'ye, Azerbaycan'a, Hollanda'ya, Rusya'ya ve Malta'ya gelen yatırımcılar hem de yurt dışında yatırım yapmak isteyen lokal müşteriler için ideal iş ortağıdır.

Geleceğe Bakış

- Günlük işlemlerden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunularak müşterilerle iş ortağı konumunun güçlendirilmesi
- 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 projelerinde değer yaratan yaklaşımın korunması
- Süreçlerin akıllı sistemlerle tasarlanarak müşteri deneyiminde fark yaratılması
- Dijital kanalların etkin kullanılmasıyla operasyonel verimlilik sağlanması ve satışlarda dijital kanalların ön planda tutulması

Yapı Kredi Leasing

Profil		
Müşteri Adedi	5.810	
Şube Adedi	14	
Çalışan Adedi	141	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Finansal Kiralama Alacakları	%19,9	1

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Son sekiz yıldır sektör lideri olan Yapı Kredi Leasing, bu yıl leasing alacakları bazında %19,9'luk pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, 141 çalışanı ve 14 şubesi ile akılcı çözümleri, uzman kadrosu ve tecrübesi ile leasing sektöründe iz bırakmaya ve müşterilerinin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmaya devam etmektedir. Ayrıca, yenilenebilir enerji projeleri, büyük hastane yatırımları gibi niş alanlar için sürekli yeni ürünler geliştirmekte, yerel ve küresel tedarikçilerle benzersiz ortaklık anlaşmaları yaparak yaratıcı çözümler sunmaktadır.

2016 yılında da, Yapı Kredi Leasing yine sektör lideri konumundadır. Reel sektörde, imalat ve iş makinası sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

2017 yılında, Yapı Kredi Leasing sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını ve sektördeki konumunu pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Faktoring

Profil		
Müşteri Adedi	4,739	
Şube Adedi	9	
Çalışan Adedi	118	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Faktoring Ciro su	%18,0	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, güçlü sermaye yapısı ve performansı, zengin tecrübesi, yüksek kaliteli hizmet anlayışı ve 118 çalışandan oluşan uzman insan kaynakları ve son 16 yıldır toplam faktoring cirosuna göre sektörde liderdir.

Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %18,0, uluslararası faktoring hacminde %16,7 pazar payına sahiptir. Buna ek olarak, %84'ü yurt içi işlemler, %16'sı ise yurt dışı işlemlerden olmak üzere toplam 22 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır. Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofis ve Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy ve Kartal'da bulunan şubeleri ile ülke çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2016 yılında bono ihracı ile fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine daha uygun maliyetle finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi ve özellikle Banka'nın ulusal çaptaki satış ve hizmet organizasyonu ile olan yakın ilişkinin yarattığı sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajlarından birini oluşturmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasında önde gelen şirketler arasında yer almaktadır. 2016'da şirket hizmet kalitesinde "mükemmel" olarak değerlendirilmiş olup, sıralamada üçüncü olmuştur. Yapı Kredi Faktoring merkezi Amsterdam'da bulunan FCI'nın üyesi olup, aynı zamanda Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2017 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, varolan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Nederland

Profil

Aktif Büyüklüğü	2,1 milyar ABD Doları
Müşteri Adedi	14,5 bin
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	51

Yapı Kredi Bank Nederland, 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, 51 çalışanıyla Amsterdam'daki genel müdürlüğünden müşterilerine hizmet vermektedir.

Banka, 2016 yılında değişken piyasa koşulları ve regülasyonların arttığı bir ortamda olumlu performansını sürdürmüştür. Yapı Kredi Bank Nederland, perakende bankacılık alanında 14 bin'in üstünde müşterisine tasarruf ve mevduat ürünleri sunmaktadır. Kurumsal bankacılık alanında müşterilere yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunarken Yapı Kredi ve UniCredit sinerjilerinden faydalanmaktadır. Yapı Kredi Bank Nederland piyasa koşullarının anahtar rol oynadığı dış ticaret finansmanı faaliyetlerini sürdürürken, aynı zamanda kurumsal müşterilerine gemi finansmanı, proje finansmanı, nakit yönetimi ve İslami bankacılık ürünleri de sunmaktadır. Muhabir bankacılık alanında ise para ve sermaye piyasalarının sunduğu fırsatları banka bilançosu gereksinimlerine uygun olarak değerlendirmektedir.

2017 yılında banka müşteri memnuniyetini en üst seviyede tutarken riskleri iyi yöneterek kârlılığı artırmaya daha da önem verecektir. 2016 yılında, seçilmiş müşteriler için pilot uygulama amaçlı devreye alınmış olan internet bankacılığı hizmeti 2017 yılında tüm müşterilere açılacaktır.

Yapı Kredi Bank Malta

Profil

Aktif Büyüklüğü	158 milyon ABD Doları
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. Banka, 2016 yıl sonu itibarıyla kredi hacmini %102 artırarak 143 milyon Euro'ya yükseltmiştir. Kredi portföyündeki artış kârlılığa yansırken, banka yasal gereklilikleri dikkate alarak hem performans hem de regülasyonlar açısından olumlu adımlar atmaya devam etmiştir.

Banka 2017 yılında, ilgili risk yönetimi faktörlerini de göz önünde bulundurarak müşteri sayısını artırmayı ve piyasadaki yerini pekiştirerek kârlılığını yükseltmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Moscow

Profil

Aktif Büyüklüğü	127 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	1.074
Şube Adedi	1
Çalışan Adedi	57

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, 30 yılı yakın süredir Türkiye ile Rusya arasındaki ticari ilişkilerin güçlendirilmesinde önemli bir rol üstlenmektedir.

Yapı Kredi Bank Moscow için 2016, 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. Yılın ilk yarısında banka, kredi hacmini artırmaya odaklanırken yılın ikinci yarısında likidite yönetimi ve mevduat toplama faaliyetlerine ağırlık vermiştir.

Yapı Kredi Bank Moscow, 2017 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	262 milyon ABD Doları
Müşteri Adedi	245 bin
Şube Adedi	14
Çalışan Adedi	381

Sektör Konumu

Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%5,7
POS Ciro su	%8,7

Pazar Payı

1998 yılında kurulan ve Yapı Kredi'nin %99,80 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Bank Azerbaijan, Bakü, Gence ve Sumgayit'teki 14 şubesiyle perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. 2016 sonunda bankanın müşteri sayısı yıllık bazda %9 artarak 244,7 bin'e ulaşmıştır.

2016 yılında Azerbaycan'da ekonomik çalkantı devam ederken, banka güçlü likidite, finansman ve sermaye pozisyonlarını koruyarak başarılı bir performans sergilemiştir. Banka, müşteri tabanını genişletmeye, verimlilik ve aktif kalitesini iyileştirmeye odaklanmıştır. 2016 itibarıyla sermaye yeterlilik oranı %14,7 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılında banka, perakende ve kurumsal bankacılık faaliyetlerine seçici bir şekilde devam ederken, alternatif gelir yaratma gücünü artırmayı ve aktif kalitesinin sağlamlığını korumayı amaçlamaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Profil

Müşteri Adedi	25 bin
Özel Bankacılık Hizmet Noktası	22
Portföy Yönetmeni	174

Sektör Konumu

	Pazar Payı	Sıralama
Yatırım Fonları	%17,1	2
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,3	3

Ödüller

En İyi Özel Bankacılık Ödülü
Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı

Kurum

Global Finance
World Finance

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 Paketleri

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. Bu güçlü iştiraklerle kurulan sinerji sayesinde Yapı Kredi, özel bankacılık müşterilerine birçok varlık yönetimi ürün ve hizmetini bütünsel bir yaklaşımla sunmaktadır.

Yapı Kredi, varlık yönetimi hizmetleri ile özel bankacılık alanında müşteri beklentilerinin ötesine geçmeyi ve Türkiye'nin büyüme potansiyelinden de yararlanarak sağlıklı ve sürdürülebilir bir büyüme yakalamayı amaçlamaktadır.

Sürdürülen liderlik

Yapı Kredi, özel bankacılık ve portföy yönetimi alanlarındaki liderliğini 47,4 milyar TL müşteri varlığı, 22 özel bankacılık merkezi ve 25 bin müşteriyle 2016 yılında da sürdürmüştür.

Yapı Kredi Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, dalgalı piyasa koşullarında hem müşterileri hem de satış ekibi ile iletişim sıklığını artırarak, 2016 yılında her alanda güçlü bir büyüme kaydetmiştir. Yıllık bazda, özel bankacılık mevduatları %13,7 artışla 32,6 milyar TL'ye, yatırım fonları %27 artışla 4,0 milyar TL'ye, emanetteki kıymetler %11 artışla 3,4 milyar TL'ye ve emeklilik fonu hacmi %18 artışla 685 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Son yıllarda varlık yönetimi hizmeti odağında yer alan portföy çeşitlendirmesi yaklaşımı da müşteri memnuniyetinin sağlanması ve buna bağlı olarak güçlü bir büyüme performansı sergilenmesi açısından önemli bir role sahip olmuştur.

Müşteri kazanımı, aktivasyonu ve müşteri ilişkilerinin derinleştirilmesi, 2016 yılında Yapı Kredi için özel bankacılık alanındaki en önemli öncelikler arasında olmayı sürdürmüştür. 2014 yılında satış ekiplerine yönelik başlatılan referans sistemi, Banka'nın müşteri tabanının ve varlık büyüklüğünün daha fazla çeşitlilik gösteren bir portföy ile genişlemesine destek olmaya devam etmiştir.

Yeni yatırım alternatifleri ve gelişmeler

Yapı Kredi, 2016 yılı içerisinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun yeni tebliğlerine uyum sağlamak amacıyla altyapı geliştirmeleri ve süreç düzenlemelerini tamamlamıştır. Uyum süreçlerinin tamamlanmasına paralel yatırım ürünleri yelpazesi tekrar değerlendirilerek yeni ürünler eklenmiştir.

Yatırım fonu portföyünü daha da geliştirmek amacıyla Yapı Kredi, 2016 yılında üç yeni yatırım fonunu satışa sunmuştur. Piyasadaki döviz cinsinden fiyat açıklayan ve yabancı para cinsinden satılabilen ilk fon olan Özel Döviz Fonu Haziran ayında satışa sunulmuştur. Bununla birlikte sene başında satışa sunulan ve farklı stratejilere yatırım yapma olanağı sağlayan iki yeni serbest fon, toplam 100 milyon TL'ye yaklaşan hacmi ile yatırımcılara sunulan fon alternatiflerini zenginleştirmiştir.

Müşteri deneyimine odaklılık

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yeni hizmetler, özel etkinlikler, dijital kanallar ve çalışanlar için hazırladığı yeni platformlarda yaptığı geliştirmelerle müşteri deneyimini zenginleştirmeyi sürdürmüştür.

2016 yılında Banka, özel bankacılık müşterilerine yönelik olarak konusunda uzman konuşmacı ve danışmanların katılımıyla; eğitim danışmanlığı, gayrimenkul piyasaları ve kültür turları gibi çok geniş bir yelpazede özel etkinlikler düzenlemeye devam etmiştir.

Özel Bankacılık portföy yönetmenlerine kişiselleştirilebilen içerik, basitleştirilmiş süreçler ve tek tıklamayla ulaşılabilen çözümler sayesinde daha iyi bir portföy yönetim imkânı sunmayı amaçlayan yeni müşteri ilişki yönetimi platformunun yaygınlaştırılması 2016 içerisinde tamamlanmış ve mevcut süreçler yıl içerisinde bu platforma entegre edilmiştir.

Özel Bankacılık web sitesi (ykprivate.com.tr) yenilenmiş, internet şubesi ise yenilenen tasarım ve fonksiyonlarla özel bankacılık müşterilerinin kullanımına açılmıştır. Artık müşteriler, internet şubesinden bulundukları risk grubuna göre portföy dağılım önerilerine ulaşabilmekte, Crystal kart ve danışmanlık taleplerini internet üzerinden kolayca yapabilmektedir.

Yapı Kredi'nin sürdürülebilir müşteri odaklı yaklaşımının bir sonucu olarak, 2016 yılında Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'nde müşteri memnuniyeti, uluslararası çapta kullanılan TRIM endeksine göre en yüksek seviyedeki performansını sürdürmüştür.

Geleceğe Bakış

- Dijital ortamlar üzerinden sunulan yenilikçi ve kişiye özel hizmetlerin geliştirilmesi, yatırım hizmetleri ile ilgili süreçlerin baştan sona dijital kanallar üzerinde tamamlanabilmesinin sağlanması
- Odaklı ilişki yönetimi yaklaşımı ile derinleşme ve yeni müşteri kazanımının devamı
- Uzun vadeli portföy dağılımı yaklaşımının teşvik edilmesi ve müşterilere risk iştahlarına en uygun varlık bileşiminin sunulması

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

Profil		
Çalışan Adedi	62	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Yatırım Fonları	%17,1	2
Ödüller	Kurum	
Emeklilik Yatırım Fonu Yönetimi - 2015 En Yüksek Getiri	TSPB	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi	EMEA Finance Magazine	
Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi	Global Brands Magazine	

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

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, geniş bir yatırım yelpazesinde yatırımcılara sunduğu 35 yatırım fonu, 21 emeklilik yatırım fonu, çeşitli varlık sınıflarında yatırımcı ihtiyaçlarına göre tasarlanmış bireysel ve kurumsal özel portföy yönetimi modelleri ve yatırım danışmanlığı hizmeti ile yatırımcıların ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi amaçlamaktadır. 2016 yılında yatırım fonlarında %17,1 pazar payı ile ikinci sıradaki yerini korurken, yönettiği toplam varlık hacminde tüm zamanların en yüksek seviyesi olan yaklaşık 16 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Şirketin uluslararası arenadaki başarılı gelişimi, birçok saygın ödülle taçlandırılmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2016 yılında yurt içinde ve dünya çapında seçkin kurumlar 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 yaratmaya 2017 yılında da devam edecektir. Şirket bu bağlamda sektördeki öncü konumunu daha da güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Yatırım

Profil		
Müşteri Adedi	116 bin	
Çalışan Adedi	298	
Sektör Konumu	Pazar Payı	Sıralama
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%7,3	3

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 116 bin'in üzerinde bireysel ve kurumsal müşteriye ulaşmaktadır. Müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyen Yapı Kredi Yatırım, 298 deneyimli çalışanı ile yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar geniş bir yelpazede hizmet vermektedir.

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. 2016 yılındaki zorlu piyasa koşullarına rağmen şirket, yarattığı net gelir itibarıyla 2008 yılından bu yana devam eden liderlik pozisyonunu korumuştur.

2017 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 ihtiyaçlarını daha iyi karşılayabilmek için altyapı yatırımlarını sürdürecektir.

Hazine

Yapı Kredi, hazine, muhabir bankacılık ve uluslararası sermaye piyasalarına ilişkin faaliyetlerini, Hazine Yönetimi 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.

2016, FED'in faiz oranlarını artıracığı beklentisi, 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 negatif dönmüş, bu durum söz konusu ülkelerin para birimleri üzerinde olumsuz etki yaratmıştır.

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. 2016 yılında, menkul kıymetlerin toplam aktifler içindeki payı %12 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanma stratejisini sürdürmüştür. 2016 sonu itibarıyla repo fonlamasının toplam pasifler içindeki payı %1,8 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi 2016'da uzun vadeli finansman için Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) seküritizasyon programını sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2016 yılında 162 milyar ABD Doları yurt içi müşterilerden olmak üzere, toplam 357 milyar ABD Doları tutarında döviz işlemi gerçekleştirmiştir. Bunun sonucunda Banka'nın döviz işlemlerindeki pazar payı %12,51, müşterilere ait türev ürün işlemlerindeki pazar payı ise %11,96 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Muhabir Bankacılık

Global ve yerel piyasalardaki dalgalı seyre rağmen 2016, Yapı Kredi'nin muhabir bankacılık faaliyetleri alanındaki başarılarını sürdürdüğü bir yıl olmuştur. Bankamız yıl boyunca müşterilerine yaklaşık 2.600 adet uluslararası bankadan oluşan bir ağ ile dış ticaret finansmanı hizmeti vermiştir. Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı, sendikasyon işlemlerinin yenilenmesine ve dış ticaret finansmanında pazar payının giderek artmasına katkıda bulunmuştur.

Yapı Kredi, Mayıs ayında, 367 gün vadeli, 381 milyon ABD Doları ve 959,1 milyon Euro'luk müşterilerinin ihracat öncesi kredi taleplerini karşılamak üzere bir sendikasyon kredisi yenilemesi gerçekleştirmiştir. Yılın en yüksek katılımlı sendikasyon kredisi olma özelliğini taşıyan işlem 15 ülkeden 48 banka katılımıyla temin edilmiş olup; kredinin toplam maliyeti, Libor+%0,85 ve Euribor+%0,75 olarak gerçekleşmiştir.

Banka Ekim ayında, 367 gün vadeli, 233.5 milyon ABD Doları ve 817,3 milyon Euro'luk yılın ikinci sendikasyon işlemini de başarıyla yenilemiştir. Dış ticaret finansmanını desteklemek amacı ile alınan kredi iki ayrı döviz cinsinde 14 ülkeden 33 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Kredinin toplam maliyeti Libor+%1,10 ve Euribor+%1,00 olarak belirlenmiştir. Bu sendikasyonda oluşan faiz oranının yılın ilk sendikasyonuna kıyasla daha yukarıda bir seviyede gerçekleşmesinin sebebi Moody'sin Türkiye'nin kredi notunu düşürmesinden sonra sendikasyonlarda gözlemlenen 25 baz puanlık faiz artışı olmuştur. Bu sendikasyonda oluşan faiz oranı ile bankacılık sektöründe gözlemlenen sendikasyon faiz oranları aynı seviyededir.

Banka yıl boyunca Türk müteahhitlerinin yurtdışı projelerinde, ithalat ve ihracatçılarına teminat mektupları, akreditiifler ve diğer dış ticaret ürünleri aracılığıyla destek vermiştir. Sürekli gelişen, uzun soluklu muhabir ilişkileri, yüksek kalitedeki hizmetleri ve geniş ürün gamı sayesinde Yapı Kredi, dış ticaret alanında Türkiye'deki finans kurumları arasındaki lider konumunu koruyarak pekiştirmiştir.

Uluslararası Sermaye Piyasaları

Yapı Kredi, 2016 yılında oldukça dalgalı seyreden piyasa koşullarına rağmen uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirerek yurtdışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüş, güçlü uluslararası ilişkileri ve ortaklık yapısı sayesinde yıl boyunca yurtdışı piyasalardan 5,6 milyar ABD Doları değerinde kaynak sağlamıştır.

Banka;

- Yurtdışı piyasalardan Mart ayında yapmış olduğu Basel 3 uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracı ile 500 milyon ABD Doları tutarında fon sağlamıştır
- Ekim ayında, çeşitli vadelerde 1 milyar Euro veya eş değeri yabancı para veya Türk Lirası karşılığına kadar İpotek Teminatlı Menkul Kıymet'in (İTMK) yurtdışında ihraç edilmesine olanak sağlayacak İTMK Programı oluşturmuştur

Ayrıca, bankanın Küresel Orta Vadeli Tahvil Programı (GTMN) çerçevesinde bugüne kadar elde edilen toplam fon 3,4 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Geleceğe Bakış

- Reel sektörün finansman ihtiyacının karşılanmaya devam edilmesi
- Muhabir faaliyetlerinde lider konumunun sürdürülmesi ve muhabir ağının genişletilmesi
- Fon çeşitliliğinin artırılması
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımın korunması

Alternatif Dağıtım Kanalları

Profil		
ATM Adedi	4,300	
Dijital Bankacılık Aktif Kullanıcı Adedi	3,3 milyon	
Mobil Bankacılık Aktif Kullanıcı Adedi	2,4 milyon	
Mobil Bankacılık Uygulama İndirme Adedi	8,2 milyon	
Çağrı Merkezi Yıllık Müşteri Konağı	87 milyon	
Sektör Konumu		
ATM Adedi	Pazar Payı	Sıralama
Mobil Bankacılık	%8,9	4
Dijital Bankacılık	%12,7	-
	%16,2	-
Ödüller		
Satışta İnovasyon Ödülü "Çağrı Merkezinden Kredi Satışı", Gümüş Ödül		
İlişki Yönetimi Çözümü "44 Birlikte Daha Güçlü", Bronz Ödül		
Kurumsal İnternet Bankacılığı "En İyi Tasarım"		
Yapı Kredi Web Sitesi - Bankacılık Kategorisi "Best in Class"		
Yapı Kredi Web sitesi - Finansal Hizmetler Kategorisi "Best in Class"		
Finansal Hizmetler Kategorisi, Gümüş Ödül		
En İyi Web Sitesi Tasarımı Kategorisi, Bronz Ödül		
Bankacılık Kategorisi, Bronz Ödül		
Yapı Kredi Cüzdan - "Alışveriş" Kategorisi, Gümüş Ödül		
Yapı Kredi Cüzdan - "Yardımcı Uygulamalar & Servisler" Kategorisi, Bronz Ödül		
Yapı Kredi Mobil Bankacılık - "İş Dünyası/Kamu" Kategorisi, Bronz Ödül		
En İyi Arayüz Tasarımı kategorisi Gümüş Stevie		
"Müşteri İlgisizliğinin En İyi Uygulanışı" Kategorisi, Bronz ödül		
Kurumsal Web Sitesi kategorisinde üçüncü		
En İyi Mobil Web Sitesi kategorisinde üçüncü		
Kobi Websitesi - Bankacılık ve Finans kategorisinde ikinci		
Türkiye'de Oyunun Kurallarını Değiştiren Mobil Bankacılık Uygulaması		
Kurum		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Global Finance Digital Bank Ödülleri		
Interactive Media Awards		
Interactive Media Awards		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Uluslararası Stevie Ödülleri		
Avrupa Çağrı Merkezi ve Müşteri Hizmetleri		
Altın Örümcek Ödülleri		
Altın Örümcek Ödülleri		
Altın Örümcek Ödülleri		
Digital Age		

2016 yılında 'Türkiye'nin Dijital Bankası' olarak sektöre imza atan 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, direkt ürün satışlarını ve çapraz satışları artırmak, hizmet maliyetini düşürmek ve müşteri memnuniyeti ile müşteri deneyimini iyileştirmek suretiyle hem Banka hem müşteriler için değer yaratmaktır. Banka, 2016 yılında tamamlanan "Tek Deneyim" projesi ile bütün kanallarda benzersiz müşteri deneyimini sunarken aynı zamanda müşterinin hayatını kolaylaştıracak tek şifre uygulamasını getirmiştir. Banka'nın gelişen altyapısının katkısıyla, Dijital Bankacılık'tan satılan ürün gamı genişletilerek 35 farklı ürün, Çağrı Merkezi'nde ise 43 farklı ürün direkt ve çapraz satış yapılabilir hale gelmiştir. 2016 yılında, bireysel ihtiyaç kredisi satışında alternatif dağıtım kanallarının payı %37'e yükselerek, 680 şubeyle eşdeğer satış performansına ulaşırken, kredi kartı satış penetrasyonu ise %50'ye ulaşmıştır. Bankanın kart müşterilerine özel kampanya ve ödeme çözümleri sunan uygulaması Yapı Kredi Cüzdan ise ilk yılında 7 milyon üzerinde kampanya katılımı alıp, Türkiye'deki mobil ödemelerin %70'ini gerçekleştirmiştir.

Alternatif dağıtım kanalları'na uzun süredir odaklanan Yapı Kredi, Mobil Bankacılık penetrasyonunu bir yılda %58'den %74'e yükseltmiş ve her 4 müşteriden 3'ü mobil bankacılık müşterisi haline gelmiştir. Bununla birlikte 2007'de %56 olan toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payını 2016'da %88'e yükseltmiştir. 2016'da mevduat işlemlerinin şube dışı kanallardaki penetrasyonu %41'e ulaşmıştır. Nakit dışı finansal işlemlerin ise %93'ü dijital kanallardan yapılmaktadır.

Banka'nın dijitalizasyon vizyonunun paralelinde ve doğa dostu yaklaşımıyla kağıtsız süreçler transformasyonu sayesinde şubelerde verilen kredilerdeki kağıt kullanımı ortadan kaldırılmış, ATM'den verilen bilgi fişlerinin e-posta gönderimi başlamış ve QR Kod ile Para Çekme uygulaması ile bir adım ileriye taşınmıştır.

2016 yılında Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi, zenginleştirilen fonksiyonları, self service world gibi uygulamalar ve yenilenen kullanıcı dostu ara yüzü ile müşterilere adeta bir iş platformu olanağını sunarak, teknolojik hizmetlerine bir yenisini daha eklemiştir.

Dijital Bankacılık

"Türkiye'nin Dijital Bankası" Yapı Kredi, 2016 yılında mobil uygulamasını da bütünüyle yenileyerek tüm dijital platformlarda aynı deneyimi benzersiz bir şekilde sunmuştur. Aynı zamanda Yapı Kredi mobil platformunu merkeze alarak gerçekleştirdiği yeniliklerle de mobil bankacılığı tüm platformların uzaktan kumandası olarak konumlandırmıştır.

Dijital müşteri penetrasyonunda Banka'nın yoğun müşteri kazanımından daha ivmeli bir artış sağlanmıştır. Dijital Bankacılık müşteri sayısı son bir yılda sektörde %17 artarken, Banka'da %27 büyümüştür. Dijital kanallardan gerçekleştirilen nakit dışı işlem penetrasyonunun %93'e ulaşması yapılan tüm geliştirmelerin olumlu sonuçlarının alındığını kanıtlar niteliktedir. Dijital müşteri ve işlem penetrasyonunun artması Banka stratejisine de paralel olarak müşteriler için hayatı kolaylaştırırken, Banka için de gelir ve gider alanlarında avantaj sağlamıştır. Dijital işlem potansiyelinden yararlanılarak dijital kanallardan bireysel ürünlerin %80'inden fazlası için çapraz satış olanağı sağlanmış, böylece müşterilerin farklı ürünlere erişimi kolaylaştırılmıştır. Banka'nın bu stratejileri doğrultusunda dijital alanda ki pazar payı 17 çeyrek boyunca aralıksız olarak

artmaya devam etmiştir. Türkiye’de, son bir yılda dijital kanalları kullanmaya başlayan her 4 müşteriden 1’i Yapı Kredi dijital bankacılık kanallarını seçmiştir.

Banka 2016’da yazılım geliştirmeyi öğrenmek ve öğrendikleri ile üretime katkıda bulunmak isteyen herkese açık ve ücretsiz bir program olan Code.YapıKredi’nin temellerini atmıştır. 2017’de daha da büyüyerek devam edecek olan Code.YapıKredi, kodlama eğitimleri ve finansal rehberlik bölümlerinden oluşan geniş kapsamlı bir platform olarak hizmet vermektedir. Ayrıca yazılımcılara, finansal teknoloji uygulama programlama arayüzleri (OpenBankingAPI) de sağlanarak uçtan uca bir Fintech ekosistemi oluşturulmuştur. Proje bu yönüyle; Yapı Kredi’nin yenilikçi yaklaşımı, inovasyonu olmazsa olmaz değerleri arasında görmesi ve bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük etme vizyonu ile örtüşmektedir.

Bununla birlikte, Banka olarak çevik çalışma metodolojisine geçilmiş ve iş süreçlerinde start-up anlayışı benimsenmeye başlanmıştır.

Banka bütünsel dijital transformasyona ağırlık vermiş, süreçlerin optimizasyonu, otomasyonu ve şube dijitalleşmesi için önemli adımlar atmış ve kağıtsız süreçler için geliştirmeler yapmıştır. Islak imza atılması gereken süreçlerin ve fiziksel sözleşmelerin en aza indirgenmesi hedeflenmiştir.

Yapılan çalışmalara ek olarak bu sene Banka’nın dijital kanalları 10’u uluslararası kurumlardan olmak üzere 14 ödüle layık görülmüştür. Ek olarak UniCredit Best Practice ekibinin yaptığı çalışmada Yapı Kredi, 14 ülke içinde dijitalleşme endeksi en yüksek banka ve en iyi örnek uygulama seçilmiştir.

Kurumsal Web Sitesi

2016 yılında, müşteri ihtiyaçlarına hızlı çözümler sağlamak, müşterilere kişiselleştirilmiş içerik ve teklifler sunmak amacıyla yapikredi.com.tr’de önemli geliştirmeler ve yenilikler hayata geçirilmiştir. Banka, müşterilerin ürün ve hizmetlere daha kolay erişmelerini sağlamak ve web sitesindeki yolculuğunu şekillendirmek üzere kullanıcı deneyimini geliştirmeye odaklanmıştır. Web sitesinin mobil cihazlara uyumlu yenilikçi tasarımıyla mobilden kullanım oranı belirgin şekilde artmıştır.

Banka’nın 2016 yılında yapikredi.com.tr’deki yenilikçi geliştirmeleri aşağıda özetlenmiştir:

- Banka müşterisi olsun veya olmasın herkesin fatura ödeme işlemlerini üyelik gerekmeden gerçekleştirebildiği ve Türkiye’de bir ilk olan Web Ödeme Merkezi hizmete açılmıştır
- Web Başvuru Merkezi ile müşterilerin kredi, kredi kartı, BES gibi bankacılık ürünlerine tek noktadan hızlı bir şekilde başvuru yapabilecekleri bir platform oluşturulmuştur. Uygulama marketi sayesinde müşterilerin tüm uygulamalara aynı noktadan ulaşması sağlanmıştır
- Kredi kartı başvurusu için Banka müşterisi olsun veya olmasın herkesin kullanabileceği bir süreç sağlanmıştır
- Kredi kartı şifre belirleme ile müşterilere login olmadan işlem yapma kolaylığı sağlanmıştır
- Kurumsal web sitesi, ziyaretçilerin benzersiz deneyim ile bilgi alabilme ve işlem yapabilmesi için Dijital Bankacılık ve Şubesiz Satış ile ilgili zengin medya içerikleri ile desteklenmeye başlanmıştır

İnternet Bankacılığı

2016 yılında Banka, en güncel kullanılabilirlik trendlerine uygun tasarlanmış olan ve üst düzey müşteri deneyimi sunan İnternet Şubesinde satış odağını artırmaya yönelik çalışmalar yapmıştır. İnternet bankacılığında müşterilere bireysel ürünlerin %80’inden fazlası sunulmaktadır. Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi zenginleştirilen fonksiyonları ve yenilenen kullanıcı dostu ara yüzü ile müşterilere bir iş platformu gibi bütünsel hizmetler sunmaktadır. Kurumsal müşteriler de yenilenen internet bankacılığı sayesinde, kullanım önemli oranda artmış olup, işlem sayıları yaklaşık iki katına çıkmıştır. Kurumsal İnternet bankacılığında bu gelişmelerin bir sonucu olarak aktif müşteri pazar payı %20’ lere yaklaşmıştır.

2016 yılında Yapı Kredi’nin, verimliliği ve müşteri memnuniyetini artırmak için attığı adımlar aşağıda özetlenmiştir:

- Büyük Veri’den yararlanarak hayata geçirilen ve Türkiye’de bir ilk olan Self Servis World hizmeti sayesinde World Üye İşyerleri’nin kendi puan veya indirim kampanyalarını Kurumsal internet Şubesi üzerinden oluşturması sağlanmıştır
- Kişisel güvence sigortası, Eşyam sigortası, Zorunlu Deprem Sigortası (DASK) ve KKB rapor satışları gibi daha çok ürüne erişim sağlanmıştır
- İhtiyaç kredisi ve vadeli mevduat ürünleri için birebir fiyatlama altyapılarını kurarak kişiye özel teklif sunulmaya başlanmıştır
- 2016 yılında BİK ile birlikte satılan hayat sigortası için yapılan kullanıcı deneyimi geliştirmesi ile çapraz satış oranı dört katına çıkarılmıştır. 2017 başında farklı fiyatlama ve paket yapısı geliştirmeleri ile bu oranın daha da artması hedeflenmektedir
- Özel Bankacılık müşterilerine özel tasarım ve içerikle İnternet Bankacılığı yenilenmiştir. Ayrıca, 2016’da bu kanallar üzerinden Türkiye’de ilk olarak “Varlık Dağılım Önerileri” sunulmaktadır. Geçtiğimiz sene temelleri atılan robo-advisory hizmetinin, yapay zeka desteği ile dijital kanalların tamamında tüm müşterilere açılması hedeflenmektedir
- İnternet Şubesi için yapılan SIM kart blokesi kaldırma geliştirmesi “Kart İşlemlerim”de de hayata geçirilmiştir

Bu gelişmelerden ve pazardaki öncü konumundan faydalanan Yapı Kredi, 2016 yılında da dijital bankacılıkta yüksek müşteri memnuniyeti yakalamıştır. Yapı Kredi İnternet Şubesi TRIM endeksi Aralık 2016 itibarıyla 89 puana yükselmiştir.

Mobil Bankacılık

Yapı Kredi 2016 yılında, Türkiye'nin dijital bankası olma vizyonu doğrultusunda yenilenen Yapı Kredi Mobil'i tüm kanalların uzaktan kumandası olarak konumlandırmıştır. Müşterilerin hayatına "Nesnelerin İnterneti"nin girmesi ile birlikte Banka, Mobil Bankacılık stratejisine bağlı ürünleri de dahil etmiştir. Yapı Kredi, sadece mobil uygulamayı değil, giyilebilir teknoloji ürünlerini de ekosistemine dahil ederek hem müşterilerin her anında yanında olmayı hem de potansiyel satışlara yönlendirme yapmayı hedeflemektedir. Mobil ile farklı ekosistemlere entegre olan, kağıdın olmadığı bir sistemin temelleri atılmıştır. Artık müşteriler ATM'lerden hiçbir tuşa dokunmadan, sadece QR kod ile para çekebilme, mobil şube üzerinden çağrı merkezi arandığında kendisini tanımasına gerek kalmadan daha hızlı hizmet alabilmektedir. Ayrıca Banka, Türkiye'de ilk kez gelişmiş göz tanıma sistemi teknolojisini mobil şubeye adapte ederek Yapı Kredi Mobil'e girişte biyometrik bilgileri kullanmaya başlamıştır. Böylece, Bankanın Fintech'lerle işbirliği geliştirme stratejisi kapsamında ilk çalışması hayata geçirilmiştir. Yine bir ilk gerçekleştirilerek Yapı Kredi müşterisi olsun ya da olmasın güvenlik bilgisi gerektirmeyen tüm işlemler için Facebook Messenger üzerinden Yapı Kredi BankacıBot uygulaması hizmete sunulmuştur. Ayrıca, mobil şubenin yenilenmesi ile birlikte tüm kanallardan müşterilere aynı görünüm ve deneyimi sunma stratejisinin de son bacağı tamamlanmıştır. Bunun bir sonucu olarak, sadece mobil kullanan müşterilerin sayısı iki katına çıkmış, uygulama indirme sayısı 8 milyonu geçmiş, App Store'da Türkiye'nin en beğenilen mobil finans uygulaması seçilmiş ve Digital Age'in hazırladığı çalışmada "Oyunun Kurallarını Değiştiren Mobil Bankacılık Uygulaması" olarak taçlandırılmıştır.

Bankanın kart müşterilerine özel kampanya ve ödeme çözümleri sunan uygulaması Yapı Kredi Cüzdan ise ilk yılında 7 milyon üzerinde kampanya katılımı alıp, Türkiye'deki mobil ödemelerin %70'ini gerçekleştirmiştir.

Mobil bankacılık aktif müşteri sayısı 2016 yılında 62% artmış ve bu alandaki pazar payı 0,33 baz puan artarak %12,68'e yükseltmiştir. Mobil işlemler, %105 büyüme oranıyla online işlemler arasında en hızlı büyüyen olmuştur.

2016 yılında uygulamaya alınan Yapı Kredi mobil şube geliştirmeleri aşağıda sunulmuştur:

- Türkiye'de bir ilk olan Göz-ID tarama ile giriş
- Qr Kod ile Para Çekme
- Çağrı merkezini Direkt Arama
- Samsung Galaxy Gear S2 saatlere özel mobil şube uygulaması
- Yapı Kredi Smart TV Finans uygulaması
- Facebook Messenger - Yapı Kredi Bankacı Bot uygulaması
- Geç EFT özelliği
- Eklenen yeni kurumlarla 300'e yakın kuruma fatura ödemeleri ve trafik cezası ödemeleri
- Profil fotoğrafı eklenmesi
- Yapı Kredi Mobil'e Google Search Appliance altyapısı entegre edilmesi

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, 2016 yılında da popüler olmaya devam etmiş ve yıllık %13 oranında büyüme ile 4,4 milyon müşteri tarafından kullanılmıştır.

ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

3.200 farklı noktada kolay ve ulaşılabilir ATM'ler ile aylık 6,4 milyon kullanıcıya erişilmektedir. 4.300 ATM'si ile Türkiye'nin en yaygın ATM ağına sahip ilk 4 bankasından biri olan Yapı Kredi, şube dışında büyüme stratejisini devam ettirerek, müşterilerinin bankacılık hizmetlerine daha hızlı erişimini sağlamaya devam etmiştir. Yaygınlaşma stratejisi çerçevesinde, %96'sı para yatırılabilir özellikte olan ATM'lerde yatırılan paranın aynı zamanda çekilebilmesi ile nakit yükleme ihtiyacını azaltan Recycle ATM'lerin oranı %40'a yükselmiştir. Engelli kullanıcılara hizmet verebilen Engelsiz ATM oranı da 2016 yıl sonu itibarıyla %51'e çıkarılmıştır.

Aylık 6,4 milyon ATM kullanıcısı ile ATM'lerden yılda 193 milyon adet işlem yapılmaktadır. Nakit işlemlerin yaklaşık %90'ı ATM'lerden gerçekleştirilmektedir. Yapı Kredi müşterilerinin nakit ihtiyaçlarını çok hızlı ve kolay bir şekilde karşılamasını amaçlayan "QR Kod ile Para Çekme" uygulaması ile Yapı Kredi Mobil'de başlayan para çekme işlemi Yapı Kredi ATM'lerinde ATM'ye dokunmadan tamamlanmaktadır. ATM kullanımının yeni eklenen işlemler ile birlikte artmasının yanı sıra satış faaliyetleri sonucunda 2016 yıl sonu itibarıyla 1,5 milyon ürün satılmıştır. Banka, ATM'ler aracılığıyla sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğini artırma vizyonuyla çalışmalarına devam etmektedir.

Pilot çalışmaları 2016 yılında başlayan "Yeni ATM Uygulaması" ile kullanıcı ön yüzleri müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda yeniden tasarlanmış ve ATM altyapısı uçtan uca yenilenmiştir. Böylelikle, işlem süreleri kısaltılmış olup, sade ekran tasarımlarının yanı sıra banka müşterilerinin Dijital Kanal deneyimlerini ATM kullanımlarına en iyi şekilde yansıtabilecek ve işlemlerini kolaylıkla tamamlamalarını sağlayacak bir çok özellik ATM'lerde uygulamaya alınmıştır. Proje kapsamında uçtan uca yenilenen ATM altyapısı ile, yeni fonksiyon geliştirme, ürün satışı, ATM izleme gibi bir çok faaliyetin daha esnek bir platformda yapılması, farklı ATM üreticilerine ait ATM'lerin de hizmet sunabilmesi (Multivendor ATM) gibi bir çok özellik yeni uygulamanın önemli çıktılarından olmuştur.

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. Yapı Kredi Çağrı Merkezi üç şehirde 1.500 çalışanı aşan kadrosuyla, 7/24 Türkçe ve İngilizce hizmet vermektedir. 2016 yılında telefon, inbound, outbound, IVN, chat, e-posta ve sesli yanıtlama sistemi üzerinden 87 milyon'un üzerinde görüşme gerçekleştirilmiştir. Banka'nın stratejisine paralel olarak, Çağrı Merkezi de satış kanalı olarak büyümeye devam etmiştir. 2016 yılında hayata geçirilen İzmir lokasyonu 310 kişilik bir satış merkezi olarak konumlandırılmıştır.

Çağrı merkezi, Banka için güçlü bir satış kanalı haline gelmiş, 2016 yılında 16 milyon dış arama yapılmıştır. 2015'e oranla %36 artış ile 5.1 milyon ürün ve hizmet satışı gerçekleştirmiştir. 2015 yılının son ayında başlayan bireysel ihtiyaç kredisi satışı ile Banka'nın toplam bireysel ihtiyaç kredisi satışlarının %11'i bu kanaldan gerçekleşmiştir. Çağrı merkezi aynı zamanda Banka'nın müşteri tutundurma ve geri kazanımı konusunda temel kanalı olarak bu aktiviteleri %69 başarı oranıyla gerçekleştirmiştir. Çağrı merkezi aracılığıyla satılan ürün ve hizmetler 2016 yılında genişletilerek 43 ürüne ulaşmıştır. Satış etkinliği anlamında oldukça yoğun çalışmalar yürüten çağrı merkezi her altı kontakta bir ürün ve hizmet satışı gerçekleştirmektedir.

2016 yılında çağrı merkezinin teknolojik altyapısı yenilenerek, müşteri deneyiminin 360 derece izlenebildiği ve müşteri ihtiyaçlarının daha hızlı karşılandığı bir yapıya kavuşturulmuştur.

Müşteriler için güvenlik süreçleri kolaylaştırılmış, müşteriler mobil bankacılık üzerinden herhangi bir ek güvenlik bilgisi girmeden çağrı merkezine güvenli ve hızlı bir şekilde erişebilmeleri sağlanmıştır.

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 kurulan Müşteri Deneyimi Komitesi çalışmalarına ve müşteri odaklı iyileştirmelerin gerçekleştirilmesine katkı sağlamaya devam etmektedir.

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 %80'i ilk kontakta sonuçlandırılmaktadır. Finalta standartlarına paralel olarak şikâyet kayıtlarının %45'i için, müşterilerin 24 saat içinde tatmin edici bir yanıt almaları sağlanmıştır. Merkezi Şikâyet Yönetimi stratejisi ile, şikâyetlerin merkezi ve ilk temas noktasında sonuçlandırılması hedeflenmiştir.

Geleceğe Bakış

- Yapı Kredi Mobil'i tüm kanalların uzaktan kumandası olarak konumlandırılmasına devam edilmesi
- Çağrı merkezinden ve dijital kanallardan satılan ürün adedinin ve satış kapasitesinin artırılması
- Gelişen teknolojilerin desteğiyle müşteri deneyimini iyileştirecek ve daha hızlı hizmet sağlayacak yatırımlara devam edilmesi
- Dijitalleşen dünyada yeni hizmet modelleri ve sektörde öncü inovatif çözümlerle dijital hizmetler sunulmaya devam edilmesi
- Kullanıcı deneyiminin, müşterinin dijital kanalları kullanım süresi boyunca mükemmel ve benzersiz bir şekilde ilerlemesi için gösterilen yoğun çabanın devam etmesi

Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

Bilişim Teknolojileri

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri, 2016 yılında da sahip olduğu dinamik yapıyı kuvvetlendirmek, hizmet kalitesi ve hızını sürekli iyileştirmek için verimliliğe, yenilikçiliğe ve güvenliğe odaklanmıştır. Bu odakla güvenlik ve dijitalleşme alanlarına yatırımları da devam etmiştir.

- Ölçeklenebilir bir alt yapıda veriye daha hızlı ve verimli bir şekilde ulaşmayı sağlamak amacıyla veri modellerinin ve veri ambarı teknolojisinin yenilenmesi için veri ambarı modernizasyon programı başlatılmıştır
- Müşteriye daha etkin hizmet sağlanabilmesi için mobil bankacılık, internet bankacılığı ve ATM uygulamalarında yeni teknolojilerin kullanılması sağlanmıştır
- Müşteriye verilen hizmetin kalitesini ve hızını en yüksek seviyeye çıkarmak için Çağrı Merkezinde kullanılan uygulamaların ön yüz ve süreçleri yenilenmiştir
- Tahsilat performansını yükseltmek amacıyla Banka'nın gelişmiş risk yönetim sistemi ve izleme süreçlerinde aşağıdaki başlıklarda iyileştirme aksiyonları alınmıştır;
 - Kredi risk modelleri yenilenerek sistematik ön kontroller artırılmıştır
 - Yasal takip ve tahsilat platformları tekileştirilerek daha esnek, kolay yönetilebilir ve daha verimli bir yapı kurulmuştur
 - Erken uyarı, izleme, tahsilat ve tahsis sistemlerinde iyileştirmeler yapılmıştır
- Kullanılabilirliği artırmayı ve maliyetleri düşürmeyi hedefleyen Bilişim Teknolojileri altyapısına yönelik yatırımlara devam edilmiştir
- Dijitalleşme odaklı ihtiyaçları karşılamak üzere siber güvenlik yatırımlarına ağırlık verilmiştir

Operasyon Yönetimi

Yapı Kredi, müşteriye merkeze koyan ve müşteri deneyimini her zaman üst düzeyde tutmayı hedefleyen hizmet anlayışı ile çalışmaktadır. Bu çerçevede, Banka'nın geçmiş yıllarda önemli kazanımlar sağladığı operasyonel verimlilik, yalın, hatasız ve hızlı işleyen operasyonel modellerine ve riski en aza indiren kontrol odaklı iş yapma biçimine işlem süreçlerine 2016 yılında da önem verilmiştir. Bu çerçevede;

- Şubelerde yürütülen operasyonel aktivitelerin dijital süreçlere aktarılmasına ve giderek artan bir oranda merkezileştirilmesine odaklanılarak şubelerin daha yalın bir çalışma modeline dönüşümü sağlanmıştır
- Bankacılık operasyonlarında otomasyon destekli risk yönetimi ve kontrollerin artmasına yönelik süreçler ve alt yapılar hayata geçirilmiştir

Öğrenen sistemlerin ve gelişmiş analitik tekniklerin daha etkin kullanımı sayesinde artan işlem hacmine rağmen kaynak kullanımı optimum düzeyde tutulmuş ve müşteri deneyimi daha da iyileştirilmiştir;

- Önceki yıllarda önemli ölçüde iyileştirilen operasyonel hizmet seviyeleri, işlem tamamlama sürelerinin kısaltılmasına rağmen iyileşmeye devam etmiştir
- Yüksek hacimli işlemlerin tamamlanma süreleri %10 gelişim göstererek 20 dakika seviyelerine düşürülmüştür
- Geri dönen iş oranı %45'lik gelişim göstererek %2 düzeyine indirilmiş ve bu düzeyde kalıcı şekilde muhafaza edilmiştir
- Operasyonel hatalar %16 düzeyinde azaltılmıştır

Şubelerde yürütülen işlemlerde dijital yetkinliklerin daha fazla kullanılmasını teminen 139 sistem ve süreç iyileştirmesi tamamlanmış ve müşteri ilişkilerine ayrılan zaman şube başına 2,3 saat artırılmıştır.

- Bu sayede müşterilerin Banka'dan aldıkları belirli ürün ve hizmetler tüm kanallarda benzer şekilde yürütülmeye başlanmış olup önümüzdeki dönemde bu yaklaşımın tüm ürün ve hizmetleri kapsayacak şekilde artırılmasına önem verilmektedir

Geleceğe Bakış

- Tüm kanallarda tekil ve kesintisiz müşteri deneyimi hedefi ile dijital kanalların geliştirilmesine devam edilmesi
- İleri analitik teknikleri ve makine öğrenme teknolojileri kullanılarak, karar üreten akıllı altyapıların süreçlere dahil edilmesi
- Özel veri yönetimi yapısıyla veri kalitesinin iyileştirilmesi
- Müşteriye verilen hizmet kalitesini daha da iyileştirebilmek için şube servis modelinde iyileştirmeler yapılması
- Şube ağında operasyonel faaliyetlerin azaltılmaya devam edilmesi
- Gelişmiş analiz gücü ve büyük veri işleme kapasitesi sağlamak ve veri tüketim maliyetini iyileştirmek amacıyla kurumsal veri ambarının modernizasyonunun tamamlanarak Banka'nın sektörde veri yönetimi ve analitiği konusunda öncü konumunun korunması

İnsan Kaynakları

Profil

Toplam Grup Çalışan Adedi	19.419 (Banka: 18.366)
Ortalama Yaş	34
Ortalama Çalışma Süresi	9 yıl
Kadın Çalışan Payı	%62
Üniversite Mezunu Çalışan Payı	%89
En Az Bir Yabancı Dil Bilen Çalışan Payı	%30
Grup Emeklilik Planından Faydalanan Çalışan Payı	%71

Ödüller

En Çok İstihdam Yaratın Firması
En Çok Başvuru Alan Firma
İnsana Saygı
Eğitim Stratejisi Oluşturmada En İyi Gelişim Bronz Ödülü

Kurum

Kariyer.net
Kariyer.net
Kariyer.net
Brandon Hall Group Excellence Awards

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 2016 yılında 19.419 olarak gerçekleşmiştir. Yıl boyunca Banka'ya 620 bin başvuru yapılmış, 9.000 görüşme gerçekleştirilmiştir.

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 %60'ı sendika üyesidir.

Kariyer Gelişimi

Yapı Kredi'nin 2016 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, 5.255 çalışan atanmış ve 1.789 çalışan yeni pozisyonlara terfi ettirilmiştir. Ayrıca, İK Arıyor projesi kapsamında 1.486 çalışanımızla telefon görüşmesi, 1.947 çalışanla yüz yüze görüşme ve 177 şube ziyareti gerçekleştirilmiştir.

Liderlik ve Yetenek Yönetimi

Yetenek yönetimi ve yedekleme çalışmaları kapsamında, Banka'da farklı kademelerde görev yapan çalışanların performans ve potansiyelleri çeşitli araçlar ile değerlendirilmekte ve kariyer hedeflerine yönelik gelişim programları tasarlanmakta ve hayata geçirilmektedir. Banka'nın ana ortakları Koç Holding ve UniCredit Grup ile yürüttüğü liderlik ve yetenek gelişim programlarının yanı sıra, sektörün önde gelen iş okulları ve üniversite işbirlikleri ile tasarlanan eğitim ve gelişim aktiviteleri ile çalışanların liderlik gelişimleri desteklenmeye devam etmektedir.

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 bir eğitim ortamı yaratmaktır. YKBA, 250 iç eğitmen, önde gelen danışmanlar ve akademisyenlerle birlikte çalışanlarına, çalışanlarının ailelerine, müşterilere 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.

2016 yılında Banka'da 19.767 katılımcı eğitim almış, 686 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, Bahçeşehir Üniversitesi ve Yeditepe Üniversitesi ile imzaladığı ortaklık anlaşmaları ile çalışanlarına yüksek lisans programlarını özel bir indirimle sunmaktadır. YKBA'nın iş hayatı ve akademik hayat arasında bir köprü kurma misyonuyla 2015 yılında MEF Üniversitesi ile birlikte hayata geçirdiği ön lisans programı, ikinci yılında 100 öğrenci ile devam etmiştir.

İşe Alım ve İK Geliştirme

- Heroes Club:** Üçüncü sınıf üniversite öğrencileri için 2012'de başlatılan iki yıllık bir genç yetenek ve gelişim programıdır. Seçilen öğrenciler, çeşitli eğitimlere, projelere, seminerlere 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 yöneticiler öğrencilere kariyer danışmanlığı yapmaktadır. Programın sonunda öğrencinin performansı ve Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda öğrenciye iş teklifi yapılabilmektedir. 2016'da 100 öğrenci Heroes Club programından mezun olmuştur. 8'i şubelerde ve 10'u Genel Müdürlük'te görevlendirilmek üzere 18 Heroes Club mezunu Banka'ya katılmıştır. Bugüne kadar toplamda 70 Heroes Club mezunu Yapı Kredi'de işe başlamıştır.
- Kampüs Aktiviteleri:** Kariyer günleri için öğrencilerin kampüslerinde ziyaret edildiği bir programdır. Program çerçevesinde Banka hakkında sunumlar yapılmakta ve paneller organize edilmektedir. 2016 yılında 6 şehirde, 7 üniversitede 1.200'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:** Yapı Kredi çalışanlarının insan kaynakları konularıyla ilgili sorularına destek sunan insan kaynakları destek merkezidir. aloİK, 2016 yılında 25 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. 2016 yılında yaklaşık 14 bin çağrı alınmıştır. Alınan çağrılar, 2015 yılı ile karşılaştırıldığında %27'lik 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 yan faydaları da sunmaktadır.

Geleceğe Bakış

- Tercih edilen işveren olma vizyonu doğrultusunda marka çalışmalarının artırılması ve yeni çalışma yöntemlerinin geliştirilmesi
- Dijitalleşme stratejisini geliştirip destekleyecek üst düzey yetkinliklere sahip yeni çalışanların istihdam edilmesi
- Banka'nın dijitalleşme stratejisi paralelinde; mevcut çalışanların dijital kanalları doğru, hızlı ve etkin kullanabilmeleri için eğitim ve gelişim faaliyetleri düzenlenmesi
- Türkiye bankacılık sektörünün en iyi bankacılarının yetiştirilmesi
- 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 2016 yıl sonu itibarıyla 48 milyon TL piyasa değerine sahiptir. 2016 yılında Şirket, sermayesine %100 oranında iştirak etmiş olduğu doğrudan bağlı ortaklığı Gelişim Gayrimenkul ve Yatırım Ticaret Anonim Şirketi ile birleşmiştir. Ankara Çankaya Projesi kapsamındaki konutların satışı ve ticari bölüme yönelik kiralama anlaşmaları devam etmiştir. 2017 yılında ilgili proje kapsamındaki tüm konutların satışının ve ticari alan kiralamalarının tamamlanmış olması hedeflenmektedir.

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, hazine operasyonları ve muhabir bankacılık hizmetleriyle desteklediği emtia finansmanı, dış ticaret finansmanı ve varlık yönetimi konularına odaklanmaktadır. BCP, 2016 yılında 21 milyar CHF hacminde uluslararası emtia finansmanı gerçekleştirmiştir ve 2016 yılsonu itibarıyla % 14,8 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 ve varlık yönetimi 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 2013 yılında başlayan 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 Yayıncılık

1984 yılında kurulan ve tamamen Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat 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 2016 yılında yaklaşık 38 bin kişinin katıldığı 5 sergi ve 90 sanat etkinliği düzenlemiştir. Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık tarafından hazırlanan ve Beşiktaş Belediyesi tarafından desteklenen, Ara Güler'in Yaşar Kemal fotoğraflarını bir araya getirdiği "Yaşar Kemal'e Bir Ara'lık Bakış" Sergisi bu senenin en önemli sergilerinden biri olmuştur. Sergide Kemal'in İstanbul'a ilk geldiği yıllardan ölümüne kadar olan dönemi kapsayan ve serginin kataloğunda yer alan 125 fotoğraftan özel olarak seçilen 43 fotoğraf bulunmaktadır.

YKKS tarafından 2016 yılında düzenlenen bir başka önemli sergi ise "Sevgilerde/ Behçet Necatigil 100 Yaşında" sergisi olmuştur Türk şiirinin büyük ustası Behçet Necatigil'in doğumunun 100. Yılı nedeniyle açılan bu sergide şairin aile fotoğrafları, resmi evrakları, el yazıları, şiirleri, mektupları, kitapları ve kişisel eşyaları sergilenmiştir.

Yapı Kredi Yayınları (YKY) 2016 yılında 221 yeni başlık, 856 tekrar basım ile toplamda yaklaşık 4 milyon kitap basmıştır. Yıl boyunca, yaklaşık 150 okul ve kütüphane etkinlikleriyle 40 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci, yazarlar ve editörler ile bir araya getirilmiştir. Bunların yanı sıra YKY, Türkçe'nin en önemli yazarları adına öğrencilerin kendilerini ifade edebilme yetisini geliştirip, özgüvenlerini kuvvetlendiren uygulamalı eğitim projelerini de hayata geçirmiştir. Sabahattin Ali Edebiyat Okulu ve Nâzım Hikmet Yaz Okulu projeleri ile katılımcıların özgün eser, imge ve nesne yaratmalarına olanak sağlayan, görsel ve zihinsel belleklerini güçlendiren, hislerini ifade edebilecekleri yaratım süreçlerinin desteklenmesi ve geliştirilmesi amaçlanmıştır. Bu projelerle çocuklar ve gençler edebi eserlere daha bilinçli ve yaratıcı biçimde yaklaşmaya teşvik edilmişlerdir.

Yapı Kredi Teknoloji

Yapı Kredi Teknoloji, finans sektöründe yenilikçi, yaratıcı ve yüksek katma değerli ürün ve çözümler üretmek üzere, 2015 yılında, İTÜ ARI Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde kurulmuş, %100 Yapı Kredi iştiraki olan bir teknoloji şirkettir.

Araştırma ve geliştirme faaliyetleri makine öğrenmesi, yapay zeka, doğal dil işleme, mobil yazılım geliştirme ve veri madenciliği teknolojileri üzerine yoğunlaşmıştır.

2016 yılı teknolojiye büyük veri, yapay zeka ve makine öğrenmesi konularının öne çıktığı bir sene olmuştur. Bankacılık sektöründe ise mobil bankacılık uygulamalarının kanal payının hızla arttığını ve artık bankaların ana dağıtım kanalı olmaya başladığı görülmektedir. Bu gelişmeler Yapı Kredi Teknoloji'nin araştırma geliştirme çalışmalarının önemini artırır niteliktedir. Ayrıca 2016'da Ar-Ge Reform paketinin yasalaşması, Ar-Ge şirketlerinin gelişimi konusunda iyileştirici bir rol oynamıştır.

2016 boyunca geliştirmeleri devam eden ve Yapı Kredi'de kullanımına başlanan SAFİR projesi, "Dijitalleşenler" kategorisinde Koç Holding tarafından verilen "En Başarılı Koçlular" ödülünü almıştır. Akıllı Yönetim Sistemi (IMS) projesi, Bilim, Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı tarafından Ulusal Verimlilik Ödülleri'nde üçüncülük kazanmıştır. Ayrıca devam etmekte olan Ar-Ge projelerinin bir çıktısı olarak uluslararası konferanslarda

iki bildiri sunulmuştur. Bu bildirilerden biri Springer yayınevinin “Communications in Computer and Information Science” dergisinde yayınlanmıştır.

2016 Kasım ayında Banka tarafından lansmanı yapılan yenilenen Bireysel Mobil Bankacılık Uygulaması (iOS platformu üzerinde) Yapı Kredi Teknoloji tarafından geliştirilmiş, iOS uygulama marketinde kullanıcıları tarafından 5 yıldıza layık görülmüştür. Gözle Tanıma ve Dokunmadan ATM’den Para Çekme gibi oldukça yenilikçi fonksiyonlara sahip mobil bankacılık uygulamasının Android versiyonu 2017’de duyurulacaktır.

Yapı Kredi Teknoloji, Ar-Ge ekosistemine katkı sağlamak amacıyla İTÜ Çekirdek Kuluçka Merkezi tarafından düzenlenen geleneksel “Bigbang” etkinliği ve yarışmasının da sponsorlarındandır.

Yapı Kredi Teknoloji, 2017 yılında insan kaynağını, Ar-Ge proje sayısını ve Ar-Ge işbirliklerini artırmak, bu sayede Yapı Kredi’nin dijitalleşme hedeflerine ulaşmasını ve içinde bulunduğu Ar-Ge ekosistemine katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Müşteri Deneyimi ve Fikir Yönetimi

Müşteri Deneyimi ve Analitik

Yapı Kredi tüm yatırımlarını müşteri odaklı bir yaklaşımla gerçekleştirmektedir. Müşterilerin memnuniyet düzeyini anlamak amacıyla, şubede işlem yaptıktan sonraki gün müşterilerle irtibat kurulmak suretiyle müşteri deneyimi günlük olarak takip edilmektedir. 2016 yılında çağrı merkezi kanalında da “anlık müşteri deneyimi” takibine ve ölçümlenmesine başlanmıştır. 2016 yılında, yaklaşık 400 bin müşterinin Yapı Kredi’den aldıkları hizmet ile ilgili görüşleri alınmıştır.

Yapı Kredi Bankasında müşteri deneyiminin ölçülme ve takibinde, kanal/hizmet bazlı operasyonel performansın yanı sıra “müşteri algısı” da önemli yer teşkil etmektedir. Bu perspektifle, hem operasyonel hizmet (şubede bekleme zamanı, kredi kartı teslim süreleri, vb.) hem de müşteri algısı (ilgili belgeler/fiyatlarda şeffaflık, vb.) ile ilgili 170 göstergeden hesaplanan “Müşteri Deneyimi endeksi” bir platform aracılığı ile etkin bir şekilde takip edilmektedir. Bu platform sayesinde müşterilerin Banka ile yaşadığı deneyim bütüncül olarak ele alınmakta ve müşteri deneyimini artırmak için çalışmalar yürütülmektedir.

İç müşteri memnuniyeti Yapı Kredi için çok önemli olan bir başka dayanaktır. Yapı Kredi bu doğrultuda dahili hizmet kalitesini ve çalışan deneyimini izlemeye yönelik olarak, tüm Banka çalışanlarının ilişkide oldukları bölümlerle olan deneyimlerini takip ettiği 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, 2016 yılında üst düzey yöneticilerin mentor olarak atandığı Bölgesel Danışmanlık programı kapsamında şubeleri ziyaretlerine devam edilmiştir. Bu ziyaretlerden alınan geri bildirimler, gerekli aksiyonlar alınmak üzere ilgili yönetimlerle paylaşılmaktadır.

Fikir Yönetimi (Evreka) ve İnovasyon

Yapı Kredi, geliştirilen fikirleri ve yenilikleri 2012 yılından itibaren “Evreka” adlı tüm çalışanların kullanımına açık bir platformda takip etmektedir. Bugüne kadar çalışanlar tarafından iletilen 49 bin fikir arasından 329 tanesi uygulamaya konmuştur. Bu fikirler Banka’ya maliyet optimizasyonu ve verimlilik gibi çok farklı alanların yanı sıra müşteri ve çalışan deneyimini geliştirmek açısından da desteklemektedir.

Yapı Kredi tarafından organize edilerek Temmuz 2016’da başlatılan “Evreka²” tüm Koç Grubu şirket çalışanlarının bireysel ve takım olarak katılımına açık ilk inovasyon yarışmasıdır. Ekim sonunda başvuru süreci biten yarışma kapsamında iletilen 422 fikir arasından 25 fikir (16 Yapı Kredi ve 9 Koç Grubu) yarı finale kalmıştır. Yarı finale kalan fikir sahipleri “KWORKS/Koç Üniversitesi Girişimcilik Araştırma Merkezi” ile ortak düzenlenen eğitimlerde kendilerini ve fikirlerini geliştirmiştir. Yapı Kredi üst düzey yöneticilerinden oluşan sponsorlar yarı final sürecinde olgunlaşan fikirleri Aralık ayında değerlendirerek içlerinden 12 fikri finale taşımıştır. Finalde kazanan projeler ise Yapı Kredi tarafından ödüllendirilerek, hayata geçirilecektir.

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 vatandaşların finans sektörüne erişimini kolaylaştırmıştır. Bunlara ek olarak, engellilere yönelik çağrı merkezi ve online chat hizmetleri, Engelsiz ATM'ler 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 2016 sonu itibarıyla 238 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 2.210 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan projeye de engelli vatandaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2016 yılında toplam 6 engelli birey istihdam edilmiştir.

Ülkem İçin Engel Tanımıyorum: Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2016 sonu itibarıyla 4.127 Yapı Kredi çalışanı "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum" uzaktan eğitimini tamamlamıştır. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilen okul sayısı 10'a yükselmiştir.

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, 2015 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) G4 Raporlama Rehberi temel uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.

BİST Sürdürülebilirlik Endeksi: Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BİST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2016 yılında BİST 50 endeksi şirketlerine ek olarak, BİST 100 şirketlerinden gönüllü olanlar da dahil edilmiştir. Yapı Kredi, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde yapılan değerlendirmede BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 43 şirketten biri olmayı başarmıştır.

Karbon Saydamlık Projesi: Yapı Kredi, iklim değişikliğine verdiği önemin bir simgesi olarak 2016 yılında ilk kez Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP – Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na katılmıştır.

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. Proje kapsamında gönüllü eğitimci ile Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmektedir. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" kapsamında AÇEV ile "Babalar Değişiyor Toplum Değişiyor" adlı proje başlatılmıştır. 2016 Mart ayında başlayan proje ile 2017 Mart sonuna kadar, 9 ilde 600 babaya aile içinde cinsiyet eşitliğini destekleyen bir eğitim verilecektir.

Kültür - Sanat Projeleri

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri: Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü olan 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. 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 4 özel olmak üzere toplam 15 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 2016 sezonu yeni bakış açıların 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 gerçekleştirmelerini sağlamak 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 2016 yılı sonunda 130 bine yakın çocuğa ulaşılmıştır.

Çevre Projeleri

Geri Dönüşüm Projesi: Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2016 yılında 1 milyon kilograma yakın kağıt, 3 bin kilogramdan fazla plastik, 900 kilogramdan fazla cam ve 200 kilograma yakın metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 36 bin ton karbondioksitin atmosfere salınmasını, 17 bin ağacın kesilmesini, 26 bin m³ suyun, 50 bin 829 kWh enerjinin ve 15,1 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.

ISO 14064: Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2016 yılı içerisinde 2015 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.

ISO 14001: Yapı Kredi 2016 yılı içerisinde Genel Müdürlük binaları Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 çevre yönetim sistemi sertifikasyon çalışmalarını tamamlamıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

Anadolu Bursiyerleri: Yapı Kredi, Koç Üniversitesi’nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı’na olan desteğini 2016 yılında 5 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 uzmanlarını yetiştirmeyi hedefleyen iki yıllık ön lisans programı mezunlarına iş fırsatları sunmaktadır. Program, 2016-2017 akademik yılında 100 öğrenci ile devam etmektedir

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 2016 yılında 20 öğrenci yararlanmıştır.

Bölüm II

Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Yönetim Kurulu

Ali Y. KOÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. İş hayatına 1990'da American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamış, 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997 yılında Koç Holding Stratejik Planlama Grubu bünyesinde Yeni İş Geliştirme Koordinatörü olarak göreve başlamış, 2010 yılına kadar Koç Holding Bilgi Grubu Başkanı, Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. Ocak 2008 tarihinden bu yana Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesi olan Ali Y. Koç, Şubat 2016'da Koç Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevlendirilmiştir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Grubu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkenin sosyal ve ekonomik kalkınmasına katkıda bulunmak için, URAK - Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde Başkan, 1907 Fenerbahçe Derneği'nde Yönetim Kurulu Başkanı, TÜSİAD'da Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Endeavor Derneği'nde ve Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Bank of America, Harvard Üniversitesi ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi'dir. Ali Y. Koç aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

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 biri olan Cassamarca bünyesinde 1991 yılında başlayan Vivaldi ardından kariyerine Grubun Planlama ve Kontrol Departmanında devam etmiştir. Grubun İnternet Stratejisi gelişimine katkıda bulunduktan sonra 2000 yılında UniCredit'in bölgedeki büyümesine katkıda bulunmak adına yeni kurulmuş olan Yeni Avrupa Bölümü'nde Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. Vivaldi, 2002 yılının sonunda Türkiye'ye gelerek Koç Finansal Hizmetler bünyesinde ve ardından Yapı Kredi'de finansal işlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini yürütmeye başlamıştır. Vivaldi ayrıca bazı Grup şirketlerinin Yönetim Kurulu'nda da Eylül 2007 tarihine kadar görev almıştır. Bu zaman zarfında Türk bankacılık tarihinin en büyük birleşmesi olan Koçbank ve yeni satın alınmış olan Yapı Kredi birleşmesine de aktif olarak katkıda bulunmuştur. Carlo Vivaldi, Ekim 2007'de UniCredit Bank Avusturya 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 Yönetim Kurulu üyeliklerine atanmıştır. Vivaldi, Mayıs 2009 tarihinde Yapı Kredi'ye Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Ocak 2011 tarihi itibarıyla Yapı Kredi'de UniCredit'i temsilen Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak görevlendirilmiştir. Vivaldi, bu süre içerisinde Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı Vekili ve Yapı Kredi iştiraklerinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili/Üyesi olarak görev yapmıştır. Şubat 2015 tarihinde Carlo Vivaldi, UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı olarak atanmıştır. Vivaldi, aynı zamanda bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında görev yapmaktadır. Ek olarak, UniCredit Grubu İcra Komitesi Üyesi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili'dir.

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 Bank Malta, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Bank Nederland NV, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Bank Moskova, Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Koç Finansman A.Ş.'de 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 UBERTALLI

Murahhas Üye 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 Nederland, 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. Fusun AKKAL BOZOK

Yönetim Kurulu Üyesi

F. Fusun 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

Levent Çakiroğlu, 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 yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Ayrıca, Koç Finansal Hizmetler ve Koç Grubu şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Mirko D. G. BIANCHI

Yönetim Kurulu Üyesi

Mirko D. G. Bianchi, ETH (Zürich Federal Teknoloji) Enstitüsü'nden Kimya Mühendisliği alanında lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında New York Fordham Üniversitesi'nde Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına New York'da BCI Capital, Equity Analisti olarak başlayan Bianchi, Moody's'de Yatırımcı İlişkileri bölümünde Başkan Yardımcısı ve Kıdemli Analiz, Deutsche Bank Securities'de Debt Capital Markets (DCM) Direktörü olarak çalışmıştır. 2000-2009 yılları arasında Bianchi, UBS Yatırım Bank'ında (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Ekim 2009'da UniCredit'e katılan Mirko D. G. Bianchi, CFO bölümü altında Grup Finans Başkanı ve Grup Hazine Operasyonları Eş Başkanı olarak görev almıştır. Haziran 2015 - Eylül 2016 tarihleri arasında UniCredit Bank Avusturya İdare Heyeti Üyesi ve CFO'su olarak görev yapan Bianchi, Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Bianchi, UniCredit Grubu'nun bazı şirketleri ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

Giovanna VILLA¹

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)

Giovanna Villa, 1991 yılında Bocconi Üniversitesi'nin Finans Yönetimi Bölümü'nden mezun olduktan sonra, 2000 yılında Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Villa 1991-1995 yılları arasında Pricewaterhouse Coopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak, 1995-1997 yılları arasında ise Max Meyer Group, Bertram Yatch ve Sediver'in holding şirketi olan Santavaleria'nın yönetim departmanında asistan olarak çalışmıştır. Villa, 1997 yılında Milano ve Monza şehirlerinde KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2000-2005 yılları arasında ise Lecco şehrinde CIS'te işletme ve yönetim dersleri vermiştir. Villa, 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia'da İç Denetçi asistanı olarak görev yapmıştır. 2000 yılından bu yana Lenova, Ritrama Group, Sias Autodromo di Monza Circuit, Lubra, Malvestiti, Crescere Insieme, Crippa Campeggio, Italian Gasket, Siemens ve Siemens Holding gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde görev almıştır. Villa, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

Giuseppe SCOGNAMIGLIO

Yönetim Kurulu Üyesi

Giuseppe Scognamiglio, 1987 yılında Università degli Studi di Napoli'den hukuk derecesi ile mezun olmuştur. Kariyerine Uluslararası Hukuk ve Avrupa Birliği Hukuku üzerine akademik çalışmalarda bulunarak başlamıştır. Kariyerine, 1989 yılından itibaren İtalyan Dışişleri Bakanlığı bünyesinde, diplomasi alanında devam etmiştir. 1989 – 1992 yılları arasında İtalyan Dışişleri Bakanlığı adına Birleşmiş Milletlerde insan hakları politikalarını koordine etmiştir. 1992 - 1995 yılları arasında Türkiye İzmir'e İtalyan Konsolosu olarak atanmıştır. 1996-1999 yılları arasında ise Arjantin Buenos Aires İtalyan Büyükelçiliği'nde Siyaset ve Basın Danışmanı olarak görev yapmıştır. Son olarak, 1999-2001 döneminde Dışişleri Bakanı Endüstri ve Yurt Dışı Ticaret Danışmanı ve Dışişleri Bakanı Özel Kalem Müdürü olarak görev yapmıştır. Takip eden iki yıl boyunca Uluslararası Sergiler Bürosu'nda İtalya Delegesi olarak görev almıştır. Scognamiglio, 2003 yılında UniCredit'e katılmıştır. 2010 yılından bu yana

İcra Kurulu Üyesi, Kurum ve Kamu ile İlişkiler Yönetimi Başkan Vekili ve İtalyan Bankalar Birliği'nde İzleme Komitesi Üyesi olarak görev almaktadır. Scognamiglio, iki haftada bir uluslararası politika ve ekonomi üzerine yayınlanan "Eastwest" dergisinin distribütörü "EuropEye" Yayın Şirketi'nin Başkanıdır ve söz konusu derginin Ocak 2016'da Editörü olarak atanmıştır. Halihazırda bir sivil toplum kuruluşu olan "L'AltraNapoli"de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Scognamiglio, "İtalyan Çocukları Koruyun" isimli sivil toplum kuruluşunun Yönetim Kurulunda da 6 yıl görev yapmıştır. Scognamiglio, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

Gianfranco BISAGNI² **Yönetim Kurulu Üyesi**

Gianfranco Bisagni, Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olarak kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisine olan Gianfranco Bisagni, akabinde New York'a taşınarak, Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. Bisagni 2001 yılında, UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevine getirilmiş, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü olarak görev yapmıştır. 2010'dan beri Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011 yılından 2015'e kadar Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Bisagni, Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan beri de Eş Başkanı olarak görev yapmaktadır. Scognamiglio, Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

Adil G. ÖZTOPRAK **Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)**

Adil Giray Öztoprak, lisans eğitimini Ankara Üniversitesi 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 (PricewaterhouseCoopers) şirketinde Partner (ortak) olarak hizmet vermiştir. Serbest Yeminli Mali Müşavir olarak çalıştığı 2000 yılından bu yana olan dönemde Yapı Kredi, Yapı Kredi Sigorta, Yapı Kredi Emeklilik, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler'de kanuni denetçi olarak görev yapmıştır. Ayrıca Öztoprak, Mart 2014 ile Temmuz 2016 tarihleri arasında Goodyear Lastikleri T.A.Ş.'de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıştır. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak da görev yapan Öztoprak, Nisan 2013 tarihinden bu yana Yapı Kredi'de ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

Wolfgang SCHILK² **Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız³)**

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt- Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında Schilk, CA-BV bünyesinde Kurumsal Bankacılık'tan sorumlu Yeniden Yapılandırma Yöneticisi olarak çalışmıştır. 1996-2004 yılları arasında Bank Avusturya Creditanstalt'ta Kredi Birimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 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 segmentlerinden sorumlu Risk Yönetimi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2010 – 2016 yılları arasında Yapı Kredi'de Risk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Eylül 2016'da UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa'dan sorumlu Risk Yönetimi Başkanı olarak atanan Schilk, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

A. Ümit TAFTALI **Yönetim Kurulu Üyesi**

Taftalı, Lisansını (Finans) Ball State University-Indiana, yüksek lisansını da (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard University'de senior executive programlarına katılmıştır. 30 yılı aşkın bir süredir uluslararası yatırım bankacılığı ve varlık yönetimi yapmaktadır. Atlanta, New York ve Londra'da, Merrill Lynch & Company, Bankers Trust Company ve Goldman Sachs International'da üst düzey görevler üstlenmiştir. A. Ümit Taftalı, 2001 yılından beri Sayın Suna Kıraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Kare Portföy ve Kıraç Holding Yönetim Kurulu üyesi de olan Taftalı, Suna-İnan Kıraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Saint Joseph Eğitim Vakfı, Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV), Galatasaray Spor Kulübü, Amerikan Finans Derneği (ABD), Finansal Yönetim Derneği (ABD), Amerika Finansal Tarihi Müzesi (ABD), Ball State Üniversitesi Vakfı (ABD), Türkiye Bankalar Birliği (İngiltere), South Carolina Üniversitesi Vakfı (ABD) gibi birçok vakıf ve dernekte mütevelli heyeti üyesi, yönetim kurulu üyesi veya kurucu olarak yer almış veya almaktadır. Taftalı, aynı zamanda Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu'nda da görev almaktadır.

- (1) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 14 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Benedetta Navarra'nın yerine Giovanna Villa toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmiştir
- (2) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile 13 Ekim 2016 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu üyeliğinden istifa eden Gianni F. G. Papa ve Dr. Jürgen Kullnigg'in yerine Gianfranco Bisagni ve Wolfgang Schilk toplanacak ilk genel kurulun onayına sunulmak ve bu toplantı tarihine kadar görev yapmak üzere Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi hükmü doğrultusunda geçici olarak seçilmişlerdir
- (3) Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Başkan olarak görevlendirilen Wolfgang Schilk Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır

Notlar:
Yönetim Kurulu üyelerinin görev süreleri bir yıldır. Yönetim Kurulu üye seçimi, Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleşmektedir. Yönetim Kurulu'nda görev alan Ali Y. Koç, Ahmet F. Ashaboğlu, Levent Çakıroğlu ve A. Ümit Taftalı, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır. Ayrıca, Carlo Vivaldi, Mirko D. G. Bianchi, Giuseppe Scognamiglio, Gianfranco Bisagni ve Wolfgang Schilk de UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.

Üst Yönetim

H. Faik AÇIKALIN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Lütfen bakınız sayfa 41

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'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılından itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cahit ERDOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon 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 A.Ş.'de Mayıs 2015 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

M. 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. 1994-1996 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 İktisat 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 Çok uluslu Firmalar Grup Başkanı olarak kariyerine devam etmiştir. Şubat 2009 yılında Yapı Kredi Leasing Genel Müdürü olarak görev almıştır. 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.

Massimo FRANCESE⁽¹⁾

Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Massimo Francese Milano'da (İtalya) 1990 yılında "Cattolica del Sacro Cuore" Üniversitesi, Ekonomi & Ticaret Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991 yılında "Credito Italiano" bankasında Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak göreve başlamış ve sonrasında aynı kurumda Organizasyon, Teftiş, Planlama ve Kontrol gibi çeşitli alanlarda deneyim kazanmıştır. 2005 yılında Unicredit, Grup Planlama Başkanı olmuştur. 2007-2010 yılları arasında kariyerine Unicredit Family Financing Bank S.p.A'da Finans Başkanı (CFO) olarak devam etmiştir. Kasım 2010'dan 2012 yılı başlarına kadar Unicredit S.p.A Tüketici Finansmanı Bölümü'nde, Değerleme Yönetimi ve Planlama Başkanlığı'nda bulunmuştur. Bunu takiben, 2012 yılında Sofya'da (Bulgaristan) "Unicredit Consumer Financing EAD'de CEO ve Yönetim Kurulu Başkanı olduğu görevini, Şubat 2016 sonuna değin sürdürmüştür. Mr. Francese, 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Bankası A.Ş. Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Mehmet Gökmen UÇAR

Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon

Mehmet Gökmen Uçar, Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Uçar, 1998-2002 yılları arasında Başaran Nas Bağımsız Denetim ve S.M.M.M.'de (PwC) Bağımsız Denetçi olarak çalışmış ve Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavir unvanını almıştır. Koçbank'a 2002 yılında katılan Uçar, 2005 yılına kadar Mali Kontrol ve Planlama'da Bütçe Planlama ve MIS Yönetmeni olarak görev almıştır. Uçar, 2005-2007 yılları arasında UniCredit Grubu bünyesinde İtalya, Almanya ve Avusturya'da strateji, bütçe

ve planlama alanlarında çeşitli yöneticilik görevleri üstlenmiştir. 2008 yılında Yapı Kredi'ye dönen Uçar, sırasıyla Sermaye Yönetimi, Gider Kontrol ve Tahsis Yöneticisi, Finansal Raporlama Grubu Başkanı ve Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü olarak görev yapmıştır. 2011 yılında Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü olan Uçar; Ağustos 2012 tarihinden itibaren Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmiş ve aynı dönemde KKB Yönetim Kurulu üyesi olarak da çalışmıştır. Uçar, Ocak 2016 tarihinden bu yana İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi Genel Müdür yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Mert ÖNCÜ

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar

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

Mehmet Erkan ÖZDEMİR

Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıpları olarak görev yapmıştır. 2002 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⁽²⁾

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. Ocak 2003'ten itibaren Koç Finansal Hizmetler'de İç Denetim'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yürüten Perazzini, 2010 - 2016 yılları arasında Yapı Kredi'de İç Denetim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmüştür.

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.

Patrick Josef SCHMITT⁽³⁾

Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi

Patrick Schmitt, Almanya'da University of Cologne'den mezun olduktan sonra, yüksek lisansını 2001 yılında Community of European İşletme Fakültesinde (CEMS) tamamlamıştır. Schmitt, kariyerine UniCredit Bank Almanya'da orta ölçekli kurumsal müşteriler portföy yönetmeni olarak başlamıştır. 2005 yılında UniCredit Bank'ta Risk Yönetimi Müdür Yardımcısı olarak 2007 yılına kadar görev yapmıştır. Schmitt 2007-2014 yılları arasında UniCredit Bank'ta Makina, Metal, İnşaat ve Otomotiv Sektörü Kredi Tahsis Direktörü olarak çalışmıştır. Daha sonra, Schmitt 2014 yılında UniCredit Bulbank Bulgaristan'da Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Schmitt, 2016 Ekim ayından bu yana Yapı Kredi Bankası Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmakta olup, aynı zamanda bankanın İcra Kurulu Üyesidir. Schmitt, bankanın yerel ve uluslararası iştiraklerinde Yönetim Kurulu üyesi olarak yer 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 Serbest 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 Haziran 2016'ya kadar Visa Avrupa Yönetim Kurulu Üyesi, Haziran 2016' dan itibaren 441 Trust Company Limited Yönetim Kurulu üyesi, Eylül 2012'den

itibaren Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi ve Mart 2014’ den itibaren Tanı Pazarlama A.Ş. Yönetim Kurulu üyesidir. Somer Özelgin, kariyeri süresince çeşitli dönemlerde KKB ve BKM Yönetim Kurulu üyeliği ve Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini de üstlenmiştir.

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 Bank Moscow, Yapı Kredi Bank Azerbajian ve Yapı Kredi Bank Malta’da Yönetim Kurulu Üyesi’dir.

Demir KARAASLAN

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Krediler

1999 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme bölümünden mezun olan Demir Karaaslan, Eylül 1999 - Aralık 2004 tarihleri arasında PricewaterhouseCoopers firmasında Asistan olarak iş hayatına başlamış ve son olarak Denetim Müdürü görevini üstlenmiştir. 2005 yılı Ocak ayında Koçbank A.Ş.’de göreve başladıktan sonra, sırası ile Bütçe Planlama Yönetmeni ve Planlama ve Kontrol Bölüm Başkanı görevlerini yürütmüştür. 2006 yılında Koçbank ve Yapı ve Kredi Bankası’nın birleşmesini takiben Mayıs 2011’e kadar Planlama ve Kontrol Direktörü ve sonrasında da Planlama ve Kontrol Grup Direktörü olarak çalışmalarını sürdürmüştür. Ocak 2016 tarihi itibarı ile Perakende Krediler’den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Karaaslan, kariyeri boyunca, Yapı ve Kredi Bankası’nın çeşitli iştiraklerinde Kanuni denetçi ve Yönetim Kurulu üyelikleri görevlerini sürdürmüştür.

Mert YAZICIOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Mert Yazicioğlu, 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 Yazicioğlu sırasıyla Junior Dealer, Dealer, Senior Dealer, Bölüm Yöneticisi, 1996’da Fon yönetimi bünyesinde TL/YP yönetiminde Grup Yöneticisi görevlerinde bulunmuş ve 1999 yılında Hazine Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Yazicioğlu, Ekim 2006 ve Mayıs 2011 yılları arasında Yapı Kredi’de Hazine Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüş olup Mayıs 2011 itibarıyla Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi’nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Yazicioğlu, Şubat 2011 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi’dir.

- (1) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır
- (2) Ocak 2017 tarihi itibarıyla, Stefano Perazzini yerine Giovanni Battista Avanzi İç Denetim’den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır
- (3) 17 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Patrick Schmitt (Wolfgang Schilk yerine) 1 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

Yönetim Kurulu ve Komiteler

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. 2016 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 2016 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 20 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 Açıkalın (CEO)	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Patrick Josef Schmitt ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese ⁽²⁾	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	M. Gökmen Uçar	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 kurulusudur. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığı takdirde doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrası uygulanır. Kredi Komitesi 2016 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⁽⁴⁾

Başkan	H. Faik Açıkalın	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	F. Füsun Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri⁽⁴⁾

Yedek Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yedek Üye	A. Ümit Taftalı	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, 2016 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⁽⁵⁾

Başkan	Wolfgang Schilk ⁽⁶⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa ⁽⁷⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek, Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. 2016 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese ⁽⁹⁾	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. 2016 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) 17 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Patrick Schmitt (Wolfgang Schilk yerine) 1 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır
- (2) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır
- (3) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Dr. Jurgen Kullnigg yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak atanmıştır
- (4) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi asıl üye sayısı 4 olarak belirlenmiş olup H. Faik Açıkalin Başkan, Niccolò Ubertalli Başkan Vekili, F. Füsün Akkal Bozok ve Dr. Jurgen Kullnigg Asıl Üyeler olarak belirlenmişlerdir. Aynı karar ile Carlo Vivaldi ve A. Ümit Taftalı Yedek Üye olarak atanmışlardır
- (5) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üye sayısı 3 olarak belirlenmiş olup, Mirko D. G. Bianchi Başkan, F. Füsün Akkal Bozok ve Adil G. Öztoprak Üye olarak belirlenmişlerdir
- (6) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Mirko D. G. Bianchi yerine) aynı tarih itibarıyla Başkan olarak atanmıştır
- (7) 29 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Giovanna Villa (F. Füsün Akkal Bozok yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak atanmıştır
- (8) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mirko D. G. Bianchi (Carlo Vivaldi yerine) ve Adil G. Öztoprak (Levent Çakıroğlu yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak belirlenmişlerdir
- (9) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Üye olarak atanmıştır

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2016 yılı, faaliyet ortamındaki belirsizlik ve dalgalanmalara rağmen başarılı bir yıl olmuştur. Aktif büyüklüğüyle Türkiye'nin en büyük dördüncü özel bankası olan Yapı Kredi, 2016 yılında da müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2016 yılı, Yapı Kredi'nin sektördeki konumunu güçlendirmek ve uzun vadede sürdürülebilir kârlılığı yakalamak amacıyla hayata geçirdiği büyüme stratejisinin üçüncü yılı olmuştur. Yıl boyunca Yapı Kredi, Türkiye ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı daha da artırmıştır.

Yapı Kredi, 2013 yılının sonunda başlattığı "Büyüme Odaklı Yatırım Stratejisi"nin "Hasat Dönemi"ne 2016 yılında girmiştir. Söz konusu stratejinin ana unsuru bir yandan dağıtım ağını verimli olarak kullanırken, diğer yandan da dijitalleşmeye güçlü bir şekilde odaklanarak sürdürülebilir bir performans sağlamaktır. Bu yaklaşım özellikle son üç yıldır hızlanan müşteri kazanımı ve artan işlem adetleri ile kendini göstermektedir. 2016 yılı boyunca 731 bin yeni net aktif müşteri kazanan Yapı Kredi, aylık ortalama işlem adedini 2015 yılına kıyasla %17 artırmıştır.

2016 yılında Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirirken, ticari verimliliğini de artırarak mali performansını daha iyi seviyelere taşımayı başarmıştır. Banka 2016 yılında, hem kredilerde hem de mevduatta özel bankaların üzerinde büyüme gerçekleştirerek ekonomiye verdiği desteği artırmıştır. Yapı Kredi için 2016 yılı, mobil bankacılık başta olmak üzere tüm dijital kanalların hızla geliştirilip zenginleştirilmeye devam edildiği bir yıl olmuştur. Bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, 2016 yılında mobil şubesini tamamen yenilemiş ve Türkiye'de bir ilk olma özelliğini taşıyan "Göz Tarama" teknolojisi ile bir ilke daha imza atmıştır. Bunun yanı sıra QR kod ile ATM'ye dokunmadan para çekme işlemi ve Çağrı Merkezi'ne direkt bağlanma gibi özellikler de Yapı Kredi'nin sektördeki öncü konumunu perçinlemiştir.

Yapı Kredi'nin her zaman büyük önem verdiği alanlardan biri olan sürdürülebilirlik çalışmalarında, 2016 yılında da önemli ilerleme kaydedilmiştir. Borsa İstanbul (BIST), Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) ile birlikte Yapı Kredi'yi üst üste üçüncü kez BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan şirketlerden biri olarak seçmiştir, böylece Yapı Kredi BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 43 şirketten biri olmayı başarmıştır. Bu sonuç, Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetime ilişkin konularda gösterdiği başarılı performans sayesinde gerçekleşmiştir.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda notu 2016'da 9,34 olarak teyit edilmiştir.

Yapı Kredi'nin başarılı performansı ve üstün hizmet kalitesi, 2016 yılı içinde birçok saygın ulusal ve uluslararası kuruluş tarafından verilen elliye yakın ödülle de teyit edilmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2016 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
Ali Y. 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. Banka içi duyurunun yayınlanmasının ardından başvuru yapan mevcut çalışanlarımızdan oluşan bir aday havuzu hazırlanır. Başvurular, personel alımı yapılacak görev kapsamında belirlenmiş eğitim, yabancı dil, teknik yetkinlikler ve iş deneyimi gibi kriterler dikkate alınarak değerlendirilir. Aranan özellikleri taşıyan tüm başvuru sahipleri işe alım sürecine davet edilir.

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

İşe alma süreci: Bu süreç sınav, mülakat ve iş teklifinden oluşur. Sınav aşamasında, görevlere göre uygulanan testlerle adayların görevin gerektirdiği yetkinlikleri taşıyıp taşımadıkları saptanır. Bu yetkinlikler 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 içinse İngilizce sınavı (pozisyonun niteliğine göre test veya yazılı olacak şekilde) uygulanırken, belli pozisyonlar için kişilik envanteri de uygulanmaktadır. Mülakat ise adayların üstlenecekleri görevin gerektirdiği bazı yetileri (iletişim kurma, takım çalışması vb.) saptamaya yönelik olarak, rol oynama ve süreç içinde gözlemlenmeleri biçiminde gerçekleştirilir. Adaylara mülakat aşamasında, yetkinlik bazlı ve davranış odaklı sorular sorularak görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyuşup uyuşmadığı ölçülür.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır ve olumlu yanıt veren adaya, işe alımda hazırlaması gereken evrak listesiyle birlikte teklif mektubu iletilir. İş teklifi sırasında adaylara Yapı Kredi'nin özlük hakları, imzalayacakları sözleşme maddeleri vb. 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 işe alım 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 ve yurt dışında bulunan adayların değerlendirilmesi için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkânı sunulmaktadır.

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 115 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 1.035 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır
- Şubelerde 914 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 103 silahlı güvenlik personeli, Bayramoğlu, Yeniköy Korum 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 seviye bakım hizmetleri Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri (Bantaş), Loomis Güvenlik Hizmetleri (Loomis), Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret (Desmer), And Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri (Tepe) firmaları tarafından verilmektedir
- Bu şirketler söz konusu Hizmetleri Yapı Kredi Bankasına;
 - Bantaş - 33 Nakit Merkezi, 1.006 çalışan ve 276 zırhlı araç
 - Loomis - 12 Nakit Merkezi, 240 personel ve 72 zırhlı araç
 - Desmer - 2 Nakit Merkezi, 14 personel ve 5 zırhlı araç
 - Tepe - 1 Nakit Merkezi, 11 personel ve 4 zırhlı araç ile vermektedir
- Altus Bilişim Hizmetleri A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. 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 ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik alt yapı çalışmalarının tamamlanması sonrasında uygulamaya geçilmesi planlanmaktadır. Aşağıda Yapı Kredi bünyesinde Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde yürütülen kapsamlı çalışmalar ve ilgili bölümlerde henüz uyum sağlanamayan ilkeler ve varsa bundan kaynaklanan çıkar çatışmaları açıklanmıştır.

2016 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; 2016 yılında Giovanna Villa 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 2016 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %14 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 2016 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,34 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,59, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,25, Menfaat Sahipleri 9,35 ve Yönetim Kurulu 9,23 şeklindedir.

BÖLÜM II - Pay Sahipleri

2.1. Yatırımcı İlişkileri Bölümü

Yapı Kredi'de Yatırımcı İlişkileri bölümüne ait fonksiyonlar; Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı Koç Finansal Hizmetler (KFH), İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler bölümü ve Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı'na (CFO) bağlı Yatırımcı İlişkileri bölümü tarafından aşağıda belirtildiği şekilde yürütülmektedir. Yıl boyunca bu iki birime telefon ve elektronik posta ile gelen tüm sorular, ilgili mevzuat kapsamında yanıtlanmıştır. Banka'nın pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri birimi tarafından 370'den

fazla yatırımcı toplantısı, 20'den fazla analist toplantısı, 100'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiş; 18 adet konferansa 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 2016 Yılı Raporu, Banka Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından 22 Şubat 2017 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 : KFİ, İştirakler ve Hissedarlarla ilişkiler 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 ilişkileri Direktörü

Telefon : 0 212 339 73 23

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

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

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

**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 no'lu 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 almasa bile Genel Kurul'dan isteyebilir. 2016 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 31 Mart 2016 tarihinde Yapı Kredi Plaza D Blok Levent-İstanbul adresinde bulunan Banka Genel Müdürlüğü'ndeki konferans salonunda gerçekleştirilmiştir. Bu toplantıya pay sahipleri %92,10 çoğunlukla katılırken menfaat sahipleri ve medyadan katılım olmamıştır. Toplantıya davet, kanun ve Esas Sözleşme'de öngörülmesi 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.

2015 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; Bankanın 2016 yılı sonunda dolacak kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2020 yılı sonuna kadar uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi ile yine Esas Sözleşme'nin "Yönetim Kurulu Üyelerinin, Murahhas Üyelerin ve Komite Üyelerinin Ücretleri" başlıklı 14. Maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir. 2015 yılında yapılan bağış ve yardımlar hakkında pay sahipleri bilgilendirilmiş ve 2016 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 yazılı olarak cevaplanması gereken nitelikte gelen soru gelmemiştir.

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

Pay sahipleri tarafından 2016 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 sıhrı hısımlarının, ortaklık veya bağlı ortaklıkları ile çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli bir işlem yapması ve/veya ortaklığın veya bağlı ortaklıklarının işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendi veya başkası hesabına yapması ya da aynı tür ticari işlemlerle uğraşan bir başka ortaklığa sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girmesi durumu olmamıştır.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

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

2.5. Kâr Payı Hakkı

Yapı Kredi'nin sermayesini temsil eden paylar içinde imtiyazlı pay bulunmadığından, kâr payına katılımda da imtiyaz bulunmamaktadır. 31.03.2016 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında; Bankanın 2015 yılı kârından gerekli yasal karşılıkların ayrılmasından sonra kalan tutarın olağanüstü yedek olarak ayrılmasına karar verilmiş olup kâr payı dağıtımı yapılmamıştır.

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

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

Banka'nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, çalışanlara insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir. Yönetmelik aracılığıyla, çalışanların seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sağlanması, çalışanların görevlerini en iyi şekilde sürdürebilmeleri için gerekli şartların sağlanması, çalışma düzeni, kuralları, uygulamaları, tatiller, izinler, sigorta hakları, yönetim vb. gibi çalışan ilişkileri ile ilgili her türlü konuda çalışana bilgi verilmesi ve danışmanlık sağlanması amaçlanmaktadır. Banka'da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'nın insan kaynakları portalından tüm çalışanların ulaşabildiği kariyer, işe alım, 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 BASISEN sendikası tarafından İşyeri Sendika Temsilcileri belirlenmiştir. Bu temsilciler üyeleri dinlemek ve şikâyetlerini çözümlmek, çalışan ve işveren arasındaki işbirliğini, çalışma barışını ve uyumunu sağlamak, işçilerin hak ve çıkarlarını gözetmek ve iş kanunları ile toplu iş sözleşmelerinde öngörülen çalışma şartlarının uygulanmasına yardımcı olmakla görevlidir.

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

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

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

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

görevin gerektirdiği nitelik ile adayın beklentilerinin uyuşup uyuşmadığı ölçülür.

Bu aşamalar sonucunda pozisyona uygun bulunan adaylara iş teklifi yapılır 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 vb. 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 işe alım 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 ve yurt dışında bulunan adayların değerlendirilmesi için internet üzerinden çevrimiçi görüşme imkanı sunulmaktadır.

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 olarak görmektedir. Bu kapsamda toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda kendi sosyal sorumluluk projelerini geliştirmektedir. Ayrıca bu çalışmalarını oluştururken paydaşlarının aktif katılımını sağlamakta, ana hissedarları Koç Holding ve UniCredit'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir. Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitim, kültür-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 - Sanat Projeleri

- **Yapı Kredi Kültür, Sanat, Yayıncılık:** Yapı Kredi Yayınları 2016'da 221 yeni başlık, 856 yeniden basım kitap çıkarmıştır. 2016 yıl sonunda ise kuruluşundan itibaren toplamda 4 bin 749 başlığa ulaşarak yayıncılık dünyasının önemli bir aktörü olmaya devam etmiştir. Yayın çeşidi içerisinde çocuk yayınlarının payı giderek artarken, yıl boyunca yaklaşık 150 okul etkinliği ile öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü bir araya getirmiştir. Yapı Kredi Kültür Merkezi ise yıl içerisinde düzenlediği yaklaşık 90 etkinlik ve 5 sergi ile çok sayıda sanatsevere 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 yayıncılığını da büyük bir ciddiyetle ele almaktadır. Bu kapsamda 2016 sonu itibarıyla 238 eserle görme engellilerin kitaplara erişimine çok önemli bir katkıda bulunmuştur.
- **Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri:** Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü olan 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. 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 4 özel olmak üzere toplam 15 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 2016 sezonu yeni bakış açılarının 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 vatandaşların 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 2016 sonu itibarıyla 238 kitap dijital ortama aktarılarak sesli kitap haline getirilmiş ve engelli vatandaşların 7/24 telefonla erişimine sunulmuştur. İşitme Engelliler Federasyonu ile 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 2.210 Engelsiz ATM ile ortopedik ve görme engelli müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaktadır. Engelsiz Bankacılık Programı kapsamında 2014 yılında başlatılan proje ile de engelli vatandaşların kendi evlerinden çalışarak iş gücüne katılması sağlanmıştır. Bu proje kapsamında 2016 yılında toplam 6 engelli birey istihdam edilmiştir.
- **Ülkem İçin Engel Tanımıyorum:** Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde yürütülen "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum Projesi"ne olan desteğini sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2016 sonu itibarıyla 4.127 Yapı Kredi çalışanı "Ülkem İçin Engel Tanımıyorum" uzaktan eğitimini tamamlamıştır. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" ile fiziksel koşulları engelli öğrencilerin kullanımı için iyileştirilen okul sayısı 10'a yükselmiştir.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

- **Sürdürülebilirlik Raporu:** Yapı Kredi, 2015 yılı Sürdürülebilirlik Raporu'nu Global Reporting Initiative'in (GRI) G4 Raporlama Rehberi temel (core) uygulama düzeyi ilkelerine göre hazırlamıştır.
- **BIST Sürdürülebilirlik Endeksi:** Borsa İstanbul tarafından oluşturulan BIST Sürdürülebilirlik Endeksi çerçevesinde, Londra merkezli Ethical Investment Research Service (EIRIS) tarafından yapılan değerlendirmeye 2016 yılında BIST 50 endeksi şirketlerine ek olarak, BIST 100 şirketlerinden gönüllü olanlar da dahil edilmiştir. Yapı Kredi, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında gösterdiği başarılı performans sayesinde yapılan değerlendirmede BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 43 şirketten biri olmayı başarmıştır.
- **Karbon Saydamlık Projesi:** Yapı Kredi, iklim değişikliğine verdiği önemin bir simgesi olarak 2016 yılında ilk kez Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP – Carbon Disclosure Project) İklim Değişikliği Programı'na katılmıştır.
- **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. Proje kapsamında gönüllü eğitimci ile Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmektedir. "Koç Ülkem İçin Değişken Fonu" kapsamında AÇEV ile "Babalar Değişiyor Toplum Değişiyor" adlı proje başlatılmıştır. 2016 Mart ayında başlayan proje ile 2017 Mart sonuna kadar, 9 ilde 600 babaya aile içinde cinsiyet eşitliğini destekleyen bir eğitim verilecektir.

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 gerçekleştirmelerini sağlamak 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 2016 yılı sonunda 130 bine yakın çocuğa ulaşılmıştır.

Çevre Projeleri

- **Geri Dönüşüm Projesi:** Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana bir geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2016 yılında 1 milyon kilograma yakın kağıt, 3 bin kilogramdan fazla plastik, 900 kilogramdan fazla cam ve 200 kilograma yakın metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 36.214 ton karbondioksitin atmosfere salınmasını, 16.823 ağacın kesilmesini, 25.733 m³ suyun, 50.829 kWh enerjinin ve 15,1 ton ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir.
- **ISO 14064:** Yapı Kredi, 2011 yılında başlattığı ISO 14064 Sera Gazı Raporlama sertifikasyon sürecini yıllık periyotlarla sürdürmektedir. 2016 yılı içerisinde 2015 yılına ait sertifikasyon süreci tamamlanmıştır.
- **ISO 14001:** Yapı Kredi 2016 yılı içerisinde genel müdürlük binaları Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 çevre yönetim sistemi sertifikasyon çalışmalarını tamamlamıştır.

Akademik Camia ile İlişkiler

- **Anadolu Bursiyerleri:** Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na olan desteğini 2016 yılında 5 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 uzmanlarını yetiştirmeyi hedefleyen iki yıllık ön lisans programı mezunlarına iş fırsatları sunmaktadır. Program, 2016-2017 akademik yılında 100 öğrenci ile devam etmektedir.
- **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 2016 yılında 20 öğrenci yararlanmıştır.

2016 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 3,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 11,1 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.

31 Mart 2016 tarihli Genel Kurul'da 2016 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 (31.12.2016 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
Y. Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı	Koç Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, 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 Bölüm Başkanı, UniCredit Grubu İcra Kurulu Üyesi, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi
H. Faik Açıkalın	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	Ücretlendirme Komitesi Üyesi
F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sabancı Üniversitesi Öğretim Görevlisi	Bağımsız Üye Değil	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	-
Wolfgang Mag. Schilk ⁽¹⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Grubu orta ve Doğu Avrupa Risk Yönetim Başkanlığı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Mirko Davide Georg Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Grubu CFO, UniCredit Grubu'nun bazı şirketlerinde Yönetim Kurulu görevleri, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Gianfranco Bisagni ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	UniCredit Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Eş Başkanı, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Aykut Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Holding Yürütme Komitesi Üyesi, Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Kare Portföy Yönetim Kurulu Üyesi, Kiraça Holding Yönetim Kurulu Üyesi ve Kiraça Holding Şirketlerinde Yönetim Kurulu Üyelikleri	Bağımsız Üye Değil	Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Giuseppe Scognamiglio	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, UniCredit İcra Kurulu Üyesi, Kurum ve Kamu ile İlişkiler Yönetimi Başkan Vekili ve İtalyan Bankalar Birliği İzleme Komitesi Üyesi	Bağımsız Üye Değil	-
Adil Giray 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, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Giovanna Villa ⁽²⁾	Yönetim Kurulu Üyesi	Koç Finansal Hizmetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Yurtdışındaki bazı şirketlerde denetim komitesi üyelikleri	Bağımsız Üye	Denetim Komitesi Üyesi

- (1) Jürgen Dr. Kullnigg ve Gianni Franco Giacomo Papa'nın 13 Ekim 2016 tarihli tarihli istifaları boşalan Yönetim Kurulu üyeliklerine 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Wolfgang Mag. Schilk ve Gianfranco Bisagni'nin atanmalarına karar verilmiştir
- (2) Benedetta Navarra'nın 14 Nisan 2016 tarihli istifası ile boşalan Bağımsız Yönetim Kurulu üyeliğine 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Giovanna Villa atanmasına karar verilmiştir

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 18.01.2016 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye adayları olarak sunulmuş ve aynı tarihte Yönetim Kurulu tarafından Bağımsız Üye adayları olarak belirlenmiştir. SPK'nın 04.02.2016 tarihli toplantısında Benedetta Navarra ve Adil G. Öztoprak için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiş olup Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Üye olarak seçilmişlerdir. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Benedetta Navarra'nın 14.04.2016 tarihli istifası ile boşalan Bağımsız Üyeliğe, adaylık beyanı ve özgeçmişi Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından değerlendirilen Giovanna Villa, 18.04.2016 tarihinde Yönetim Kurulu'na Bağımsız Üye aday olarak sunulmuş ve aynı tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Bağımsız Üye aday olarak belirlenmiştir. SPK'nın 12.05.2016 tarihli toplantısında Giovanna Villa için olumsuz görüş bildirilmemesine karar verilmiştir.

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; Bankalarının 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; 2016 yılı sonu itibarıyla Giovanna Villa ve Adil G. Öztoprak 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere diğer Banka Denetim Komitesi Üyesi Wolfgang Schilk Bağımsız Üye olarak görev yapmaktadır.

2016 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 2016 yılında Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Başkan'ın daveti üzerine toplanmakta ve her yıl en az 10 toplantı gerçekleştirmektedir. 2016 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. 2016 yılında gerçekleştirilen Yönetim Kurulu toplantılarına üyelerin katılım ortalaması %90 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 etmekten sorumludur.

Bankacılık Kanunu gereği, İcra Kurulu dışındaki komite üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri'nden oluşmalıdır. Yönetim Kurulu mevcutta 14 üyeden oluşmaktadır. Yönetim Kurulu ve diğer komitelerin üye dağılımı, Banka'nın eşit oranlı ortaklık yapısı gözetilerek belirlenmektedir. Bu sebeplerden dolayı birden fazla komitede yer alan Yönetim Kurulu Üyesi bulunmaktadır. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve işbirliği imkânlarını artırmaktadır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak, Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi 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 2016 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 20 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 (CEO)	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	Patrick Josef Schmitt ⁽¹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese ⁽²⁾	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	M. Gökmen Uçar	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) 17 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Patrick Schmitt (Wolfgang Schilk yerine) 1 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır

(2) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden 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 2016 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⁽⁴⁾

Başkan	H. Faik Açıklan	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Niccolò Ubertalli	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Üye	F. Füsün Akkal Bozok	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk ⁽³⁾	Yönetim Kurulu Üyesi

Kredi Komitesi Yedek Üyeleri⁽⁴⁾

Yedek Üye	Carlo Vivaldi	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Yedek Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi

(3) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Dr. Jurgen Kullnigg yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak atanmıştır

(4) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi asıl üye sayısı 4 olarak belirlenmiş olup, H. Faik Açıklan Başkan, Niccolò Ubertalli Başkan Vekili, F. Füsün Akkal Bozok ve Dr. Jurgen Kullnigg Asıl Üyeler olarak belirlenmişlerdir. Aynı karar ile Carlo Vivaldi ve A. Ümit Taftalı Yedek Üye olarak atanmışlardır

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, 2016 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⁽⁵⁾

Başkan	Wolfgang Schilk ⁽⁶⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa ⁽⁷⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak	Yönetim Kurulu Üyesi

(5) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Denetim Komitesi üye sayısı 3 olarak belirlenmiş olup, Mirko D. G. Bianchi Başkan, F. Füsün Akkal Bozok ve Adil G. Öztoprak Üye olarak belirlenmişlerdir

(6) 13 Ekim 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Wolfgang Schilk (Mirko D. G. Bianchi yerine) aynı tarih itibarıyla Başkan olarak atanmıştır

(7) 29 Haziran 2016 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Giovanna Villa (F. Füsün Akkal Bozok yerine) aynı tarih itibarıyla Üye 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 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. 2016 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Adil G. Öztoprak ⁽⁸⁾	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese ⁽⁹⁾	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

- (8) 18 Nisan 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Mirko D. G. Bianchi (Carlo Vivaldi yerine) ve Adil G. Öztoprak (Levent Çakıroğlu yerine) aynı tarih itibarıyla Üye olarak belirlenmişlerdir
- (9) 18 Ocak 2016 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Massimo Francese (Marco Iannaccone yerine) 1 Mart 2016 tarihi itibarıyla Üye olarak atanmıştır

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Banka'nın ücretlendirme politikasının ve uygulamalarının, Banka faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapısı ile uygunluğunu Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemekten sorumludur. Komite, yılda en az iki kez veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmaktadır. 2016 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 itibarıyla 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 no.lu dipnotunda belirtildiği üzere, 2016 yılında Banka üst yönetimine 48.113 bin TL ödeme yapılmıştır (Grup bazında 56.454 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 31 Mart 2016 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, 2016 yılı faaliyetlerinin görüşüleceği 28 Mart 2017 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. 2016 yılında bu işlemler yasal limitler dahilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2016 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, 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.

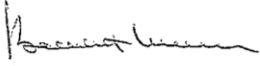
Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 22 Şubat 2017 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2016 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara 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

2016 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Benedetta Navarra'nın 18 Ocak 2016 tarihli 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 hısımlarım 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.

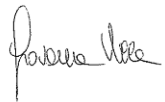


Benedetta NAVARRA

Benedetta Navarra'nın yerine Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Giovanna Villa'nın 18 Nisan 2016 tarihli 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 hısımlarım 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.



Giovanna VILLA

2016 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Adil Giray Öztoprak'ın 18 Ocak 2016 tarihli 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 sıhrî hısımlarım 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 ticarî 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; ilişikte sunduğumuz Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 01 Ocak 2016 – 31 Aralık 2016 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
Murahhas Aza ve Genel Müdür



Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi



Massimo FRANCESE
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 162 kişi ile (146 Banka İç Denetim + 16 İştirakler İç Denetim) Yapı Kredi'nin iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumlu olup, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

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. İç Denetim ekibi, 2016 yılında yıllık denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiş ve hatta bazı alanlarda planlananın ötesinde denetimler yapmıştır. Toplamda 61 süreç denetimi gerçekleştirilmiş olup, bunların 53 adedi Genel Müdürlük süreç denetimi ve 8 adedi de Merkezi İştirakler süreç denetimidir (yıllık hedefin 7 adet üzerinde). Bunun yanı sıra, 76 yurtiçi ve yurtdışı iştirak süreç denetimi (yıllık hedefin 6 adet üzerinde) gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 601 düzenli/spot şube denetimi, 65 takip amaçlı şube denetimi, 75 Banka ve 6 iştirak soruşturması/inceleme gerçekleştirilmiştir. Bunların yanı sıra, 36 adet destek hizmetleri ve 2 adet danışmanlık denetimleri de 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 2016 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.

2016 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 geçirilmekte ve sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İç Kontrol

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri Denetim Komitesi'nin yönetimi altında iştiraklerle birlikte 109 kişi (Banka toplam kadrosu 2016 sonu itibarıyla 83 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.

2016 yılında, 578 şubede takip kontrolleri de dahil olmak üzere yerinde denetimler yapılmıştır. Ayrıca, hem Genel Müdürlük'te hem şubelerde uzaktan kontroller gerçekleştirilmiştir. 2016 yılında 9 adet iştirak için de iç kontrol faaliyetleri devam etmiştir.

Risk Yönetimi

Yapı Kredi'nin risk yönetimi faaliyetleri Banka'nın maruz kalabileceği riskleri uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile solo ve konsolide bazda ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında 104 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi, operasyonel ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

2016 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
- IFRS9 - LLP modelleri (PD, EAD, LGD) için veri hazırlama süreci sonuçlandırılmış ve yöntemsel çalışmalar başlatılmıştır
- Model girdi ve çıktılarının veri kalitesini izleme ortamı oluşturulmuştur
- Düzenli tahsis ve izleme stratejisi güncellemeleri yapılmaktadır

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

Yapı Kredi'nin operasyonel risklerle ilgili temel amacı, Banka ve iştirakler bazında operasyonel ve itibar risklerini tespit etmek, ölçmek ve azaltmaktır. Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Öte yandan Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları da operasyonel ve itibar 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 dönemlerde sunulmaktadır.

Piyasa Riski

Yapı Kredi'de piyasa riski yönetim faaliyetleri, finansal piyasalarda gerçekleşen fiyat, faiz ve kur dalgalanmalarının Banka'nın bilançosuna üzerindeki etki ve riskleri analiz etmek ve yönetmekle birlikte, söz konusu dalgalanmaların Banka'nın likiditesine olan etkilerinin ölçümünü kapsamaktadır. Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Basel II ve Basel III kapsamında ileri ölçüm tekniklerinin Banka'ya uyarlanması ile denetim otoriteleri tarafından izlenen piyasa riski raporlarının hazırlanması, işlevlerini de içermektedir. Bu kapsamda, ileri ölçüm teknikleri kullanılarak risk ölçümleri gerçekleştirilmekte, günlük bazda limit-risk kontrolleri yapılmakta, çeşitli senaryo analizleri ve stres testleri uygulanmaktadır. Tüm hesaplama ve analizler günlük bazda ilgili üst yönetim ve iş birimlerine aylık bazda ise 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 ihlali Banka yönetimi ve İcra Komitesi zamanında bilgilendirilmektedir.

Kredi Riski

Yapı Kredi'nin kredi verme faaliyetlerine ilişkin genel çerçeveyi 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 almaktadır. Ayrıca, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dahil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Kredi risk yönetimi'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler 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
- Ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi
- 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 Azaltım dökümanı, güvenli kredi süreçlerinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır, teminat yönetimi döngüsünde rol ve sorumlulukları açıkça belirlemiş olup; Basel II IRB şartlarına uygun olarak değerlemesi yapılabilir teminatların sağlamlığını, yasal olarak uygulanabilirliğini ve gerçekleştirilmesini kuralları da oluşturulmuştur.

Genel Kredilendirme Politikaları Yönetmeliği 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 yönlendirmeleri içermektedir.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

2016 yılında son güncellemesi yapılan ve yayınlanan operasyonel risk politikaları, operasyonel risk yönetimi biriminin ve yönetim yapısının sorumluluklarına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk ve bilgi teknolojileri riski kontrol ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin strateji, politika ve yatırımları, operasyonel risk ve bilgi teknolojileri riski raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır. 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, itibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası yasal ve içsel standartlar dikkate alınarak Şubat 2016 'da revize edilmiştir. Etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlemesi ve itibarın geri kazanımına yönelik itibar riski ölçme, izleme ve raporlama faaliyetleri ile kredi politikalarıyla uyumlu hassas sektörler/ riskli alanlar ve bu alanlardaki uluslararası standartlar politikanın odak noktalarıdır.

Piyasa Riski

Yapı Kredi, piyasa riski yönetimi kapsamında; ilgili 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 yönetimi aynı zamanda, Banka'nın portföyü için risk iştahını belirleyip, faiz dalgalanmalarının bilanço üzerindeki etkisini kontrol etmekte ve Banka'nın maruz kaldığı riskin belirlenen limitler altında kaldığının takibini yapmaktadır. Bankanın risk iştahı ile uyumun kontrolüne ek olarak gelecekte meydana gelebilecek stres koşullarında bankanın izleyeceği stratejileri ve aksiyon planlarının şekillendirilmesinde risk bakış açısının tesis edilmesine öncülük etmektedir.

Türev işlemler piyasa riskine ek olarak karşı taraf kredi riski de incelenmektedir. Bu tip işlemler, finansal piyasalarda değişen fiyatlardan dolayı piyasa riskine, işlemi yapan taraflara karşılıklı yükümlülükler yüklemesinden dolayı kredi riskine tabidir. Bankada bu riskler, her bir karşı taraf bazında, Banka toplam risk iştahı limitleri dahilinde, uluslararası otoriteler tarafından kabul görmüş en güncel hesaplama yöntemleri kullanılarak ölçümlenmekte ve sonuçlar çeşitli periyotlarda raporlanmaktadır.

Likidite riski yönetimi açısından, Yapı Kredi'nin Risk İştahı Çerçevesi doğrultusunda, geniş kapsamlı içsel limitler, uzun dönemli likidite raporları ve periyodik likidite stres testleri aracılığıyla likidite durumu sürdürülebilir ve kuvvetli kılınmaktadır. Buna ilaveten, hem solo hem konsolide düzeyde periyodik olarak BDDK'ya bildirilen yasal likidite analizleri bulunmaktadır. Tüm likidite raporları üst yönetimle periyodik olarak paylaşılmaktadır.

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

2016 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2016 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2016 yılı net kârı 2.933 milyon TL, maddi ortalama özkaynak kârlılığı ise %12,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %15 artışla 271 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkısı daha da artırmıştır. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %17 artırarak 245 milyar TL'ye taşımış, özel bankalar arasındaki sıralamadaki üçüncü banka konumunu korumuştur.

2016 yılında nakdi krediler, özel bankalardaki yıllık %13 artışa kıyasla %16 artarak 176,5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerdeki pazar payı %10,2 olarak gerçekleşmiştir. Nakdi kredilerde, katma değeri yüksek alanlar olan ticari kredilerde yıllık %19 ve kredi kartlarında yıllık %12 oranında güçlü büyümeler elde edilmiştir. Aynı zamanda, kredi kartlarındaki lider konum sürdürülmüştür. Öte yandan mevduat büyümesi, özel bankalardaki yıllık %16 seviyesine kıyasla %21 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 157,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın mevduattaki pazar payı %10,6 seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, Yapı Kredi, özel bankalar arasında son 3 yılda kredilerde 217 baz puan, mevduatta ise 229 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 %12 ile sektördeki en düşük oranlardan biri olarak gerçekleşmiştir.

Likidite açısından, mevduatta daha hızlı hacim büyümesi sayesinde kredilerin TL tahviller dahil mevduata oranı 2015 yılına kıyasla 4 puan azalarak %110 olmuştur. Yapı Kredi, 2016 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal enstrümanlar aracılığıyla yaklaşık 5,6 milyar ABD Doları ve 3,4 milyar TL kaynak sağlamıştır.

Gelir yaratımı açısından bakıldığında, net faiz gelirindeki kuvvetli artış sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla %12'lik artışla 11.194 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Diğer yandan giderler, disiplinli maliyet yönetimi sayesinde, yıllık %5 artış göstermiştir. Giderlerin gelirlere oranı 2016 yıl sonu itibarıyla 2015 yıl sonuna kıyasla 5 puan düşerek %44 olmuştur. Aynı dönemde, kümülatif net faiz marjı ise mevduat maliyetlerindeki azalış ve kredilerdeki etkin fiyatlamaya sayesinde %3,4 seviyesinde kaydedilmiştir.

2016 yılında Banka'nın aktif kalitesi faaliyet ortamından etkilenirken, takipteki krediler oranı %4,8 seviyesinde gerçekleşmiştir. Sermaye açısından, sene içinde yaşanan kur dalgalanmalarına rağmen, artan kârlılık, sene içinde gerçekleştirilen sermaye benzeri kredi ihracı ve etkin sermaye yönetimi sayesinde Yapı Kredi'nin sermaye yeterlilik oranı 2015 yıl sonuna kıyasla 40 baz puan artarak %14,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2016 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 409 bin TL ödeme yapılmıştır. Ayrıca Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yürürlükteki 6502 sayılı Tüketicinin Korunması Hakkında Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda Yapı Kredi'ye yargı yolu açık olmak üzere 116.254.138 TL idari para cezası verilmiştir. Söz konusu idari para cezası, 30.09.2016 tarihinde 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. maddesi hükmü çerçevesinde dördte üçü nispetinde 87.190.603 TL olarak ödenmiştir. Yapı Kredi tarafından cezanın iptaline ilişkin 25.10.2016 tarihinde İstanbul 5. İdare Mahkemesi nezdinde dava açılmıştır.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2012	2013	2014	2015	2016
Toplam Aktifler	131,498	160,310	194,959	235,268	271,135
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	106,457	137,524	174,291	210,133	244,940
Nakdi Krediler	77,813	99,436	125,534	152,489	176,486
Mevduatlar	71,143	88,482	107,631	130,025	157,088
Özkaynaklar	16,040	18,286	20,214	23,086	26,121
Net Kâr/Zarar	2,098	2,375 ⁽¹⁾	2,056	1,909	2,933
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%15,2	%15,3	%14,4	%12,9	%13,2
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%16,3	%16,0	%15,0	%13,8	%14,2
Şube Sayısı (Grup)	958	988	1,042	1,043	974
Şube Sayısı (Banka)	928	949	1,003	1,000	936
Çalışan Sayısı (Grup)	15,661	16,682	18,534	19,345	19,419
Çalışan Sayısı (Banka)	14,733	15,683	17,457	18,262	18,366

(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	F3	
Kısa Vadeli Türk Lirası	F3	
Finansal Güç	bb+	
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	Ba2	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	Ba1	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	Aa1.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	Ba1	Durağan

Not: 22 Şubat 2017 itibarıyla güncel notlar

Bağımsız denetim raporu

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

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("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 olmayan finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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



2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

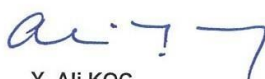
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu
konsolide olmayan finansal raporu

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.


Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı


H. Faik AÇIKALIN
Muhasebe Üye
ve Genel Müdür


Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı


B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü


Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı


Adil G. ÖZTOPRAK
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler :
Ad-Soyad / Ünvan : Aysel Taktak / Yasal Raporlama Müdürü
Tel No : 0212 339 63 29
Fax No : 0212 339 61 05

Birinci bölüm: Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	75
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	75
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	76
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	77
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	77
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	78
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	78

İkinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	79
II.	Nazım hesaplar tablosu	81
III.	Gelir tablosu	82
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	83
V.	Özkaynak değişim tablosu	84
VI.	Nakit akış tablosu	86
VII.	Kâr dağıtım tablosu	87

Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	88
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	89
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	89
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	90
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	92
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	92
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	92
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	94
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	95
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	95
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	95
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	96
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	97
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	97
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	98
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	98
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	100
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	102
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	102
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	102
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	102
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	103
XXIII.	Hisse başına kazanç	103
XXIV.	İlişkili taraflar	103
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	103
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	103

Dördüncü bölüm: Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	104
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	110
III.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	117
IV.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	137
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	139
VI.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	142
VII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	142
VIII.	Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	147
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	148
X.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	150
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	153
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	153

Beşinci bölüm: Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	173
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	182
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	186
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	192
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	193
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	193
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	196
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	196

Altıncı bölüm: Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	197

Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	197
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	197

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel bilgiler (devamı)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel bilgiler (devamı)

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

İkinci Bölüm

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (31/12/2016)		Önceki Dönem (31/12/2015)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Aktif kalemler								
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	9.051.431	23.329.135	32.380.566	3.463.665	23.530.921	26.994.586
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	2.652.903	365.380	3.018.283	1.537.120	232.190	1.769.310
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.652.903	365.380	3.018.283	1.537.120	232.190	1.769.310
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		18.888	17.825	36.713	51.614	14.492	66.106
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	2.634.015	347.555	2.981.570	1.485.506	217.698	1.703.204
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı 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	33.331	1.415.361	1.448.692	25.591	1.311.553	1.337.144
IV.	Para piyasalarından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.170.100	3.110.106	18.280.206	18.578.677	4.169.752	22.748.429
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.330	62.288	68.618	6.272	210.639	216.911
5.2	Devlet borçlanma senetleri		14.431.742	1.602.330	16.034.072	17.759.935	2.620.248	20.380.183
5.3	Diğer menkul değerler		732.028	1.445.488	2.177.516	812.470	1.338.865	2.151.335
VI.	Krediler ve alacaklar	I-f	106.608.228	66.015.989	172.624.217	98.112.274	50.666.908	148.779.182
6.1	Krediler ve alacaklar		104.490.268	66.015.989	170.506.257	96.690.031	50.584.078	147.274.109
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		1.608.906	811.272	2.420.178	1.579.808	88.851	1.668.659
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		102.881.362	65.204.717	168.086.079	95.110.223	50.495.227	145.605.450
6.2	Takipteki krediler		8.706.143	-	8.706.143	5.618.346	513.394	6.131.740
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.588.183)	-	(6.588.183)	(4.196.103)	(430.564)	(4.626.667)
VII.	Factoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	4.804.968	5.859.583	10.664.551	1.920.297	4.469.335	6.389.632
8.1	Devlet borçlanma senetleri		4.804.968	5.859.583	10.664.551	1.920.297	4.469.335	6.389.632
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler (net)	I-ğ	4.503	437.143	441.646	4.503	338.140	342.643
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	437.143	441.646	4.503	338.140	342.643
9.2.1	Mali iştirakler		-	437.143	437.143	-	338.140	338.140
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	2.476.582	1.756.442	4.233.024	2.233.990	1.387.746	3.621.736
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		2.469.282	1.756.442	4.225.724	2.226.690	1.387.746	3.614.436
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.2.1	Mali ortaklıklar		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	1.055.832	113.104	1.168.936	948.859	6.268	955.127
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		205.519	-	205.519	251.230	-	251.230
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		850.313	113.104	963.417	697.629	6.268	703.897
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2.653.825	-	2.653.825	2.693.901	-	2.693.901
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.523.961	-	1.523.961	1.489.434	-	1.489.434
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		544.468	-	544.468	509.941	-	509.941
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		97.812	-	97.812	-	-	-
17.1	Cari vergi varlığı		97.812	-	97.812	-	-	-
17.2	Ertelemiş vergi varlığı	I-n	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	159.974	-	159.974	151.010	-	151.010
18.1	Satış amaçlı		159.974	-	159.974	151.010	-	151.010
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	I-ö	1.486.403	2.619.328	4.105.731	1.388.350	1.401.970	2.790.320
Aktif toplamı			147.797.967	105.021.571	252.819.538	132.723.792	87.645.628	220.369.420

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	84.648.505	69.626.351	154.274.856	67.190.566	59.718.327	126.908.893
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		8.221.813	14.113.290	22.335.103	7.510.140	8.171.531	15.681.671
1.2 Diğer		76.426.692	55.513.061	131.939.753	59.680.426	51.546.796	111.227.222
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	2.162.389	363.137	2.525.526	1.622.210	231.296	1.853.506
III. Alınan krediler	II-c	543.244	27.451.618	27.994.862	653.865	22.961.865	23.615.730
IV. Para piyasalarına borçlar		4.294.113	1.563.675	5.857.788	10.129.554	2.165.386	12.294.940
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	1.887.563	-	1.887.563
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		4.294.113	1.563.675	5.857.788	8.241.991	2.165.386	10.407.377
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	1.719.641	7.525.077	9.244.718	2.769.469	6.798.094	9.567.563
5.1 Bonolar		1.399.791	86.665	1.486.456	2.106.752	451.305	2.558.057
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		319.850	7.438.412	7.758.262	662.717	6.346.789	7.009.506
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		8.878.296	1.758.713	10.637.009	7.871.009	1.267.139	9.138.148
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.575.848	314.654	1.890.502	1.787.460	890.731	2.678.191
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	1.112	1.112	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	1.130	1.130	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	(18)	(18)	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	66.263	22.525	88.788	38.814	108.660	147.474
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		49.949	-	49.949	3.427	-	3.427
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		16.314	22.525	38.839	35.387	108.660	144.047
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	3.252.175	1.311.400	4.563.575	2.866.013	985.521	3.851.534
12.1 Genel karşılıklar		1.833.501	1.208.819	3.042.320	1.658.831	913.159	2.571.990
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		287.881	-	287.881	268.166	-	268.166
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.130.793	102.581	1.233.374	939.016	72.362	1.011.378
XIII. Vergi borcu	II-ğ	554.362	-	554.362	594.239	-	594.239
13.1 Cari vergi borcu		296.752	-	296.752	480.305	-	480.305
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		257.610	-	257.610	113.934	-	113.934
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	II-h	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-ı	-	9.067.893	9.067.893	-	6.635.191	6.635.191
XVI. Özkaynaklar	II-i	24.705.325	1.413.222	26.118.547	21.783.645	1.300.366	23.084.011
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		3.666.340	1.413.222	5.079.562	3.674.694	1.300.366	4.975.060
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		394.466	1.315.943	1.710.409	225.727	1.335.232	1.560.959
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.449.056	-	1.449.056	1.449.056	-	1.449.056
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		15.165	-	15.165	15.107	-	15.107
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		66.059	97.279	163.338	248.217	(34.866)	213.351
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.197.713	-	1.197.713	1.192.706	-	1.192.706
16.3 Kâr yedekleri		13.759.139	-	13.759.139	11.901.355	-	11.901.355
16.3.1 Yasal yedekler		844.539	-	844.539	751.512	-	751.512
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		12.913.149	-	12.913.149	11.148.251	-	11.148.251
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		1.451	-	1.451	1.592	-	1.592
16.4 Kâr veya zarar		2.932.795	-	2.932.795	1.860.545	-	1.860.545
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kâr ve zararları		2.932.795	-	2.932.795	1.860.545	-	1.860.545
Pasif toplamı		132.400.161	120.419.377	252.819.538	117.306.844	103.062.576	220.369.420

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

II. Nazım hesaplar tablosu

				Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)			
				Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)				158.620.046	239.642.521	398.262.567	158.883.297	208.585.077	367.468.374
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3			21.614.582	46.253.958	67.868.540	18.076.523	38.964.548	57.041.071
1.1	Teminat mektupları				21.568.691	31.069.592	52.638.283	18.031.594	26.932.137	44.963.731
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler				471.441	930.593	1.402.034	522.480	1.134.886	1.657.366
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler				2.597.219	30.138.999	32.736.218	2.329.832	25.797.251	28.127.083
1.1.3	Diğer teminat mektupları				18.500.031	-	18.500.031	15.179.282	-	15.179.282
1.2	Banka kredileri				-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.1	İthalat kabul kredileri				-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.2	Diğer banka kabulleri				-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler				11.407	8.749.767	8.761.174	11.483	7.636.526	7.648.009
1.3.1	Belgeli akreditifler				11.407	8.749.767	8.761.174	11.483	7.636.526	7.648.009
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				34.484	1.960.487	1.994.971	33.446	1.430.529	1.463.975
1.9	Diğer kefaletlerimizden				-	4.278.346	4.278.346	-	2.791.832	2.791.832
II.	Taahhütler	III-a-1			53.181.915	25.549.089	78.731.004	60.273.748	26.213.733	86.487.481
2.1	Çayılamaz taahhütler				52.743.486	13.663.919	66.407.405	59.611.290	19.308.750	78.920.040
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri				3.706.202	12.562.607	16.268.809	13.018.015	17.850.821	30.868.836
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri				27.500	6.581	34.081	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri				8.008.276	869.605	8.877.881	7.816.459	1.268.554	9.085.013
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü				-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhüdümüz				6.686.199	-	6.686.199	6.521.085	-	6.521.085
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri				6.014	-	6.014	6.376	-	6.376
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri				29.878.711	-	29.878.711	28.304.464	-	28.304.464
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.				18.409	-	18.409	13.810	-	13.810
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar				-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar				-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çayılamaz taahhütler				4.412.175	225.126	4.637.301	3.931.081	189.375	4.120.456
2.2	Çayılabilir taahhütler				438.429	11.885.170	12.323.599	662.458	6.904.983	7.567.441
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri				438.429	11.885.170	12.323.599	662.458	6.904.983	7.567.441
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler				-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	III-b-c			83.823.549	167.839.474	251.663.023	80.533.026	143.406.796	223.939.822
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar				29.149.741	22.976.994	52.126.735	27.698.936	30.810.144	58.509.080
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler				422.791	1.689.923	2.112.714	571.986	823.018	1.395.004
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler				28.726.950	21.287.071	50.014.021	27.126.950	29.987.126	57.114.076
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler				-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler				54.673.808	144.862.480	199.536.288	52.834.090	112.596.652	165.430.742
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri				5.836.870	9.168.354	15.005.224	3.482.444	6.095.245	9.577.689
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri				2.022.577	5.425.889	7.448.466	1.038.783	3.677.607	4.716.390
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri				3.814.293	3.742.465	7.556.758	2.443.661	2.417.638	4.861.299
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri				37.500.424	109.501.198	147.001.622	38.264.411	87.202.512	125.466.923
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri				12.124.291	37.791.925	49.916.216	8.559.166	36.806.078	45.365.244
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri				20.836.133	28.669.215	49.505.348	29.705.245	16.146.254	45.851.499
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri				2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri				2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları				6.062.482	13.199.550	19.262.032	6.682.132	8.561.247	15.243.379
3.2.3.1	Para alım opsiyonları				2.134.509	6.547.706	8.682.215	1.973.220	4.682.492	6.655.712
3.2.3.2	Para satım opsiyonları				3.427.973	5.479.950	8.907.923	3.208.912	3.501.087	6.709.999
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları				250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları				250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer				5.274.032	12.993.378	18.267.410	4.405.103	10.737.648	15.142.751
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)				510.532.152	259.877.200	770.409.352	242.962.083	65.545.734	308.507.817
IV.	Emanet kıymetler				265.934.364	181.694.033	447.628.397	76.564.370	7.734.979	84.299.349
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları				-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler				245.510.328	180.952.854	426.463.182	57.175.411	6.775.452	63.950.863
4.3	Tahsile alınan çekler				15.835.668	118.906	15.954.574	15.576.521	145.317	15.721.838
4.4	Tahsile alınan ticari senetler				4.543.821	574.974	5.118.795	3.770.663	774.018	4.544.681
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler				-	40.085	40.085	-	34.137	34.137
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler				-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler				44.547	7.214	51.761	41.775	6.055	47.830
4.8	Emanet kıymet alanlar				-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler				240.607.924	77.358.701	317.966.625	162.367.478	57.056.576	219.424.054
5.1	Menkul kıymetler				179.680	390	180.070	185.826	322	186.148
5.2	Teminat senetleri				1.000.765	267.379	1.268.144	1.063.319	271.797	1.335.116
5.3	Emtia				25.813	-	25.813	21.095	-	21.095
5.4	Varant				-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul				104.128.522	67.046.308	171.174.830	88.195.061	45.270.237	133.465.298
5.6	Diğer rehinli kıymetler				135.273.144	10.038.359	145.311.503	72.902.177	11.509.026	84.411.203
5.7	Rehinli kıymet alanlar				-	6.265	6.265	-	5.194	5.194
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler				3.989.864	824.466	4.814.330	4.030.235	754.179	4.784.414
Nazım hesaplar toplamı (A+B)					669.152.198	499.519.721	1.168.671.919	401.845.380	274.130.811	675.976.191

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

III. Gelir tablosu

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a./durdurulan f.iilişkin 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
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	-	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																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(726.956)	-	-	-	-	(726.956)
VI. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	541.138	-	541.138
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595.752	-	595.752
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54.614)	-	(54.614)
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.430.571	-	-	-	1.430.571
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.050	-	-	(30.778)	-	14.272
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	128.165	-	-	-	-	128.165
XIV. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	18.577	(211.545)	-	211.545	-	-	-	-	18.577
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.860.545	-	-	-	-	-	-	1.860.545
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(1.844.966)	-	-	-	-	-	-	(400.000)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-	-	-	-	-	-	(400.000)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(1.444.966)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	(III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)	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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

V. Özkaynak değişim tablosu

Carî Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı)	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.iilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
31 Aralık 2016																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221.858)	-	-	-	-	(221.858)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.531)	-	(43.531)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	117.667
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	(161.198)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	-	58
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.867	-	-	(6.482)	-	35.385
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.441	-	-	-	-	329.441
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	2.246	-	-	-	-	-	-	-	2.246
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.932.795	-	-	-	-	-	-	2.932.795
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.860.545)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.860.545)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.199.164	2.932.795	-	1.710.409	1.449.056	15.165	163.338	-	26.118.547

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

VI. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.095.844	3.907.382
1.1.1 Alınan faizler		16.587.274	15.183.618
1.1.2 Ödenen faizler		(9.927.456)	(8.430.372)
1.1.3 Alınan temettüleri		98.440	114.201
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.590.255	3.408.772
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(383.282)	1.668.658
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.046.425	1.243.318
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.299.229)	(3.930.810)
1.1.8 Ödenen vergiler		(922.274)	(453.666)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.694.309)	(4.896.337)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		1.545.279	838.004
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		29.110	28.804
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		440.423	(2.547.475)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(26.105.996)	(29.305.084)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(1.345.131)	(747.717)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		2.835.348	2.205.681
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		24.279.605	19.536.869
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(1.853.624)	11.420.375
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	3.265.544	246.551
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.641.123	4.745.386
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		-	-
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.559.829	(6.344.362)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(9.800)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(374.498)	(478.403)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		94.448	80.622
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(13.413.488)	(20.552.522)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		17.583.000	15.208.036
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.329.699)	(592.353)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		66	58
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(552.683)	(359.522)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		8.178.136	7.341.567
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(8.728.897)	(7.300.117)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		-	(400.000)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(1.922)	(972)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	989.614	1.077.239
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		5.637.883	(881.259)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	8.319.936	9.201.195
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	13.957.819	8.319.936

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar

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

VII. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("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 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 risken 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 uygulanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar gelir tablosuna, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "Menkul Değerler Değerleme Farkları"na yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma 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 korunma 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 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 Ölçümlendirme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Karşı taraf kredi riski ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini 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 muhasebeleştirmektedir. 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. 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. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden 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, amortismanla 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 kullandığı net defter değerinden yüksek olanıdır. Defter değerinin geri kazanılabilir tutarını aşmış olması durumunda, ilgili varlık değer düşüklüğüne uğramıştır. Değer düşüklüğü oluştuğuna yönelik herhangi bir belirtinin olmadığı durumlarda, geri kazanılabilir tutar tahmini yapılması gerekmez.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Finansal kiralama

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme 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 standardı 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 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

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

Anayasa Mahkemesi’nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete’de 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 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14. gününe kadar beyan edip 17. 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.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

b. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi 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 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için 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	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	2.932.795	1.860.545
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0067	0,0043

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

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

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Dördüncü Bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.059	1.654	1.067	1.760
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.059	1.654	3.519	1.760
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler-İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Krediler- itfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonlan ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	%6,55	%5,5	%8,63 (5 Yıl MidSwap+740 baz puan, %8,5 kupon)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
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				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın 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	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

ç. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda Banka'da oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Banka, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemekte, limit tahsislerinde Banka'nın dahili derecelendirme sistemi, mali 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 kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Cari Dönem													
Yurt içi	61.657.035	167	532.833	-	5.733.165	116.998.941	76.105.849	15.397.160	2.019.664	206.855	7.770	9.174.068	287.833.507
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	8.438	9.558.979	1.318.076	8.511	642	3.976	2	-	-	10.898.624
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	228.710	651.368	1.572	100	-	-	-	-	881.750
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	1.073.277	142.838	5.280	-	8.399	-	-	-	1.229.794
ABD, Kanada	-	-	-	6.918	867.735	1.124.708	1.749	138	-	-	60.849	-	2.062.097
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	227.201	724.171	2.775	625	20.643	1	-	-	975.416
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.237.527	455.257	4.692.784
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	61.657.035	167	532.833	15.356	17.689.067	120.960.102	76.125.736	15.398.665	2.052.682	206.858	4.306.146	9.629.325	308.573.972

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	Toplam
Önceki Dönem													
Yurt içi	58.252.320	159	204	-	8.683.972	88.743.300	49.134.725	25.142.756	1.381.372	15.789.379	-	6.439.711	253.567.898
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	7.309	7.627.861	1.154.091	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

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

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

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

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

1-Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

2-Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

4-Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

5-Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar

6-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar

7-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar

8-Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar

9-Tahsili Gecikmiş Alacaklar

10-Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar

11-Hisse Senedi Yatırımları

12-Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

g. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾													TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12				
Tarım	-	-	532.671	-	-	3.611.178	3.488.856	504.516	187.169	10.772	-	-	5.840.192	2.494.970	8.335.162	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	532.671	-	-	2.803.361	2.616.915	334.972	151.006	7.626	-	-	4.456.709	1.989.842	6.446.551	
Ormancılık	-	-	-	-	-	726.266	849.112	167.457	35.700	3.028	-	-	1.338.044	443.519	1.781.563	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	81.551	22.829	2.087	463	118	-	-	45.439	61.609	107.048	
Sanayi	-	30	42	-	-	65.643.434	14.997.206	4.359.316	749.112	58.898	2.492	-	35.153.712	50.656.818	85.810.530	
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	14	-	-	2.317.847	400.014	139.488	33.627	1.717	-	-	1.321.016	1.571.691	2.892.707	
İmalat Sanayi	-	11	23	-	-	35.606.791	14.279.568	4.113.824	675.288	50.558	2.492	-	30.323.272	24.405.283	54.728.555	
Elektrik, Gaz, Su	-	19	5	-	-	27.718.796	317.624	106.004	40.197	6.623	-	-	3.509.424	24.679.844	28.189.268	
İnşaat	-	2	2	-	-	20.246.345	5.767.342	3.221.344	251.130	55.655	-	18.114	13.050.486	16.509.448	29.559.934	
Hizmetler	61.657.035	75	63	15.356	17.234.092	30.622.046	8.868.764	2.944.099	451.738	31.725	4.302.215	5.256.198	65.080.885	66.302.521	131.383.406	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	-	-	-	4.522.828	3.846.031	831.443	238.833	17.173	-	-	7.649.034	1.807.275	9.456.309	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	5.820.790	957.774	1.223.554	47.762	2.507	-	-	2.143.793	5.908.594	8.052.387	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	6.846.676	1.647.922	281.743	77.627	5.389	5.000	-	2.964.846	5.899.512	8.864.358	
Mali Kuruluşlar	61.657.035	-	-	15.356	17.234.086	1.427.322	213.766	104.156	21.566	345	3.677.049	5.256.198	44.251.518	45.355.361	89.606.879	
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	218.311	24.599	5.414	895	44	-	-	126.151	123.112	249.263	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	107.243	110.510	37.476	4.722	227	-	-	230.800	29.378	260.178	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	74	62	-	6	11.678.876	2.068.162	460.313	60.333	6.040	620.166	-	7.714.743	7.179.289	14.894.032	
Diğer	-	60	55	-	454.975	837.099	43.003.568	4.369.390	413.533	49.808	1.439	4.355.013	52.956.013	528.927	53.484.940	
Toplam	61.657.035	167	532.833	15.356	17.689.067	120.960.102	76.125.736	15.398.665	2.052.682	206.858	4.306.146	9.629.325	172.081.288	136.492.684	308.573.972	

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

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

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

h. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

i. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	32.380.566	32.380.566	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3.018.283	-	2.981.570	-	2.041.983	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	1.448.692	1.448.692	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	18.280.206	18.128.456	3.651.723	-	42.298	109.452
Krediler ve Alacaklar	172.624.217	172.416.936	-	-	-	207.281
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	10.664.551	10.664.551	2.471.316	-	-	-
İştirakler (net)	441.646	4.503	-	-	-	437.143
Bağlı Ortaklıklar (net)	4.233.024	4.233.024	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.114	-	-	-	-	18.114
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.168.936	-	1.168.936	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	2.653.825	2.544.775	-	-	-	109.050
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.523.961	34.433	-	-	-	1.489.528
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	97.812	97.812	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	159.974	148.106	-	-	-	11.868
Diğer Aktifler	4.105.731	4.105.731	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	252.819.538	246.207.585	10.273.545	-	2.084.281	2.382.436
Yükümlülükler						
Mevduat	154.274.856	-	-	-	-	154.274.856
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.525.526	-	2.525.526	-	1.989.436	-
Alınan Krediler	27.994.862	-	-	-	-	27.994.862
Para Piyasalarına Borçlar	5.857.788	-	5.857.788	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	9.244.718	-	-	-	-	9.244.718
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10.637.009	-	-	-	-	10.637.009
Diğer Yabancı kaynaklar	1.890.502	-	-	-	-	1.890.502
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	1.112	-	-	-	-	1.112
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	88.788	-	88.788	-	-	-
Karşılıklar	4.563.575	-	-	-	-	4.563.575
Vergi Borcu	554.362	-	-	-	-	554.362
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.067.893	-	-	-	-	9.067.893
Özkaynaklar	26.118.547	-	-	-	-	26.118.547
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	252.819.538	-	8.472.102	-	1.989.436	244.347.436

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	258.565.411	246.207.585	-	10.273.545	2.084.281
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	6.482.666	-	-	8.472.102	(1.989.436)
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	265.048.077	246.207.585	-	18.745.647	94.845
4 Bilanço Dışı Tutarlar	130.181.718	47.065.736	-	-	-
5 Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6 Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7 Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8 Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	865.434
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(858.684)	-	(12.211.286)	-
Risk Tutarları	292.414.637	-	-	6.534.361	960.279

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

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

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

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

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

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

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

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

i. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

ii. Varlıkların kredi kalitesi

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

iii. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

iv. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

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

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

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

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

Alacakların kalan vade dağılımı

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

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

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

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

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Kredi riski azaltımı

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

ii. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
		Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	57.910.970	1.209.711	59.616.684	179.162	15.558.631	%26,02
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	835	-	167	84	%50,30
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	12	843	12	169	37	%20,40
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	6.956	9.699	6.956	8.399	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	9.167.236	4.732.298	9.331.575	2.399.715	5.878.024	%50,11
6	Kurumsal Alacaklar	85.512.056	76.314.185	82.892.059	32.631.086	115.523.146	%100,00
7	Perakende Alacaklar	64.941.592	46.293.829	64.834.492	11.060.630	56.921.341	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.006.484	394.981	7.006.484	193.567	2.520.018	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.743.934	719.839	7.743.934	454.681	4.099.307	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.052.681	-	2.051.044	-	2.035.955	%99,26
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	65.299	505.498	65.296	138.160	232.557	%114,30
12	Hisse Senedi Yatırımları	4.306.146	-	4.306.146	-	4.306.146	%100,00
13	Diğer Alacaklar	7.494.219	-	7.494.219	-	4.702.856	%62,75
TOPLAM⁽¹⁾		246.207.585	130.181.718	245.348.901	47.065.736	211.778.102	%72,42

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem													
	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	28.678.582	-	-	-	31.117.264	-	-	-	-	-	-	59.795.846
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	-	167
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	181	-	-	-	-	-	-	-	-	181
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	15.355	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.355
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.518.248	-	9.277.337	-	935.705	-	-	-	-	11.731.290
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	115.523.145	-	-	-	-	115.523.145
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	75.895.122	-	-	-	-	-	75.895.122
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	-	8.198.615
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	670.664	-	739.895	640.485	-	-	-	2.051.044
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	-	203.456
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	4.306.146	-	-	-	-	4.306.146
13	Diğer Alacaklar	2.706.402	-	106.201	-	-	-	4.681.616	-	-	-	-	7.494.219
	TOPLAM	31.400.339	-	1.624.630	7.200.051	49.312.005	75.895.122	126.235.845	746.645	-	-	-	292.414.637

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

(1) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

d. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

e. Kredi türevleri

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

f. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6. Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar

a. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

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

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

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

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.050.255	7.298.425	8.627.222	6.991.967	%15,00	1.048.795
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						13.109.939

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

IV. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali 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	(55.076)	(58.451)
(-) %15	55.076	58.451

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

V. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.675.878	-	-	-	-	13.704.688	32.380.566
Bankalar	19.714	128.674	25.859	-	-	1.274.445	1.448.692
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.071.266	812.302	417.210	428.581	288.924	-	3.018.283
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.781.364	3.434.254	2.395.084	165.258	18.280.206
Verilen krediler	27.707.389	31.050.486	53.350.202	38.322.482	20.075.698	2.117.960	172.624.217
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	868.075	1.408.356	1.029.134	7.358.986	-	10.664.551
Diğer varlıklar	366.743	900.005	-	-	-	13.136.275	14.403.023
Toplam varlıklar	50.232.160	37.872.618	60.982.991	43.214.451	30.118.692	30.398.626	252.819.538
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	5.919.171	149.871	39.489	-	-	913.799	7.022.330
Diğer mevduat	88.898.651	25.652.977	7.606.486	32.122	-	25.062.290	147.252.526
Para piyasalarına borçlar	4.377.375	170.828	1.309.585	-	-	-	5.857.788
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	10.637.009	10.637.009
İhraç edilen menkul değerler	444.124	2.996.378	367.845	5.399.026	37.345	-	9.244.718
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.671.496	14.364.610	6.878.955	348.815	730.986	-	27.994.862
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	582.033	338.147	585.782	905.012	9.272.345	33.126.986	44.810.305
Toplam yükümlülükler	105.892.850	43.672.811	16.788.142	6.684.975	10.040.676	69.740.084	252.819.538
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	44.194.849	36.529.476	20.078.016	-	100.802.341
Bilançodaki kısa pozisyon	(55.660.690)	(5.800.193)	-	-	-	(39.341.458)	(100.802.341)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	10.007.647	17.277.542	-	-	-	-	27.285.189
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.369.717)	(16.390.916)	(8.159.895)	-	(26.920.528)
Toplam pozisyon	(45.653.043)	11.477.349	41.825.132	20.138.560	11.918.121	(39.341.458)	364.661

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.087.214	-	-	-	-	9.907.372	26.994.586
Bankalar	39.293	179.869	-	-	-	1.117.982	1.337.144
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	634.200	239.515	607.024	238.771	49.800	-	1.769.310
Para piyasalarından alacaklar	284.104	2.011	-	-	-	-	286.115
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.064.819	5.605.019	7.556.053	3.750.799	3.536.749	234.990	22.748.429
Verilen krediler	23.974.257	17.239.690	48.502.619	38.244.452	19.313.091	1.505.073	148.779.182
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	369.566	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 ⁽¹⁾	728.141	578.846	1.051.347	191.719	6.086.118	30.207.975	38.844.146
Toplam yükümlülükler	87.548.238	47.730.526	12.560.358	6.658.629	6.938.398	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 hesaplardaki uzun pozisyon	6.149.452	18.331.052	-	-	-	-	24.480.504
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.619.770)	(14.181.457)	(4.332.133)	-	(25.133.360)
Toplam pozisyon	(37.130.936)	(5.246.944)	38.754.715	22.093.247	15.935.021	(35.057.959)	(652.856)

(1) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

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

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

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Likidite riski, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı 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. 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 uzun 60 gün olacak şekilde) likidite stres testlerini haftalık periyotta uygulamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			31.029.798	21.446.919
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	58.729.791	23.417.750	4.908.236	2.067.922
İstikrarlı mevduat	19.294.865	5.477.050	964.743	273.852
Düşük istikrarlı mevduat	39.434.926	17.940.700	3.943.493	1.794.070
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	56.257.239	29.187.502	31.130.778	15.775.218
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	45.595.836	25.536.719	22.343.534	12.124.435
Diğer teminatsız borçlar	10.661.403	3.650.783	8.787.244	3.650.783
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 cayılamaz 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.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının % 61'ini (31 Aralık 2015 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, 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 bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar, ilgili mevzuat çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

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

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

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

VIII. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

X. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

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

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

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin 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 2.528 TL'dir.

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

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

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 yönetiminde 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten 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 işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

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

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

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

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	4.085.978	2.371.581	213.250	2.679.482	9.350.291
Faaliyet giderleri	(3.628.714)	(798.972)	(94.552)	(2.809.676)	(7.331.914)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	457.264	1.572.609	118.698	(130.194)	2.018.377
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	-	2.971	2.971
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	368.140	368.140
Vergi öncesi kâr	457.264	1.572.609	118.698	240.917	2.389.488
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	-	(528.943)	(528.943)
Net dönem 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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Beşinci Bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(1) Kredi temerrüt swaplarını da içermektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

- (1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 61 adet krediden 26 adeti 1 veya 2 defa, 19 adedi 3, 4 veya 5 defa, 16 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
- (3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 576 adet krediden 400 adet kredi 1 veya 2 defa, 129 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 47 adet kredi ise 5'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.
- (5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

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

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

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

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

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

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

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

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

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

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

(1) 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)	20.912	87.059	283.295
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	20.912	87.059	283.295
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	51.140	85.755	127.959
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	51.140	85.755	127.959
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

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

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

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

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

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

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir

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

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

5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

h. 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	13.648	-	-	-	(2.794)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.107	8.034	79.305	18.164	-
Olağanüstü Yedekler	198.933	10.458	771.384	-	481.813
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	516.739
Kâr/Zarar	(7.526)	135.752	700.578	30.115	91.180
Net Dönem Karı	62.420	37.769	225.810	30.115	91.180
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	97.983	474.768	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	426	192	74
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	19.945	1.598	3.762	532	145
Ana Sermaye Toplamı	459.518	213.354	1.719.943	53.262	1.199.161
Katkı Sermaye		10.127	42.264		208
Sermaye	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369
Sermayeden indirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Bağlı 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 Nederland	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 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
1 229.188	228.936	-	-	-	77	326	-	-
2 4.694.056	483.967	42.195	291.953	7.541	62.420	59.558	-	-
3 3.065.904	214.952	2.338	178.023	-	37.769	9.867	-	-
4 448.603	199.922	17.944	32.166	1.551	13.352	14.115	-	-
5 9.259.232	1.724.131	4.683	519.133	-	225.810	196.527	-	-
6 64.334	53.966	1.152	5.430	-	30.115	27.850	-	-
7 7.322.200	1.199.381	735	342.890	13.297	91.180	61.198	-	-
8 922.809	130.427	30.196	56.465	47	(6.845)	395	-	-
9 38.717	25.879	4.936	2.120	-	1.548	(620)	-	-
10 27.164	21.974	1.289	57	-	3.168	2.428	-	-
11 7.872	6.272	1.245	253	-	1.550	(682)	-	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

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

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

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

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

6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

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

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

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.142.512	1.380.464	31.602.118	1.555.528	209.726	173.928	485	41.064.761
Döviz tevdiat hesabı	11.345.286	10.425.602	37.127.707	3.526.707	3.820.829	1.105.632	-	67.351.763
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.249.275	10.419.832	36.842.069	3.501.381	3.795.131	1.073.789	-	66.881.477
Yurt dışında yerleşik kişiler	96.011	5.770	285.638	25.326	25.698	31.843	-	470.286
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.751.831	5.442.392	17.310.801	2.765.952	1.300.569	333.090	-	33.904.635
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	913.799	5.258.426	522.279	269.059	19.278	39.489	-	7.022.330
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.935	5.253.349	392.639	123.494	19.278	4.170	-	5.794.865
Yurt dışı bankalar	481.728	5.077	129.640	145.565	-	35.319	-	797.329
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	25.976.089	22.632.739	89.277.022	8.922.567	5.805.649	1.660.305	485	154.274.856

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	4.219.126	1.337.095	26.867.767	806.306	126.278	183.663	-	33.540.235
Döviz tevdiat hesabı	8.671.966	8.871.297	30.611.654	4.674.673	4.545.321	896.742	-	58.271.653
Yurt içinde yerleşik kişiler	8.506.638	8.856.667	29.930.970	2.994.446	636.691	530.164	-	51.455.576
Yurt dışında yerleşik kişiler	165.328	14.630	680.684	1.680.227	3.908.630	366.578	-	6.816.077
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	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19.587.148	17.729.523	75.759.437	6.700.783	5.288.039	1.843.963	-	126.908.893

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:****(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:**

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

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

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

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

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

3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

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

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

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

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

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

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

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

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Banka bazı şubeleri ve ATM 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⁾	49.949	-	3.427	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	16.314	22.525	35.387	108.660
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	66.263	22.525	38.814	108.660

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

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

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

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

3. Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

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

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

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

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

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

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

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

ı. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.
5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.
6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

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

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

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

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

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

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

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

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:****1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:**

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

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

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

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

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

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

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

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:**

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

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

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

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

Cari dönem ve önceki dönem vergi karşılıklarının mutabakatı aşağıdaki gibidir.

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

i. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

i. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerlendirme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 379.150 TL kârdır (31 Aralık 2015 – 267.965 TL kâr).

Banka'nın EUR cinsinden bir kredisi Banka'nın belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR olup (31 Aralık 2015 - 348 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 215.812 TL'dir (31 Aralık 2015 - 54.614 TL gider).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	7.820.237	7.377.737
Kasa ve efektif deposu	1.949.094	2.214.524
Bankalardaki vadesiz depo	5.871.143	5.163.213
Nakde eşdeğer varlıklar	499.699	1.823.458
Bankalararası para piyasası	284.692	1.567.000
Bankalardaki vadeli depo	215.007	256.458
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	8.319.936	9.201.195

- (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	11.713.170	7.820.237
Kasa ve efektif deposu	2.656.507	1.949.094
Bankalardaki vadesiz depo	9.056.663	5.871.143
Nakde eşdeğer varlıklar	2.244.649	499.699
Bankalararası para piyasası	-	284.692
Bankalardaki vadeli depo	2.244.649	215.007
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	13.957.819	8.319.936

b. Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Banka, T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere 27.599.587 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2015 – 25.015.080 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.694.309 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 – 4.896.337 TL tutarında azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 3.265.544 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015 – 246.551 TL tutarında artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", başlıca muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 989.614 TL tutarında artış (31 Aralık 2015 – 1.077.239 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Dönem sonu bakiyesi	35.428	168.459	367.000	1.158.561	2.317.430	2.502.492
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	50.321	1.277	4.981	7.546	198.730	10.217

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	99.878	422.846	47.802	536.763	1.288.096	2.092.659
Dönem sonu bakiyesi	36.629	270.763	6.593	954.585	1.654.575	2.393.852
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	24.822	1.436	13.052	6.027	181.764	8.859

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	2.500.000	2.229.278	15.911.762	10.228.006	10.366.561	10.038.882
Dönem sonu	4.074.057	2.500.000	19.715.780	15.911.762	13.596.912	10.366.561
Mevduat faiz gideri	204.721	59.804	1.021.951	814.288	545.287	372.491

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. 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 diğer gerçek ve tüzel kişiler		Risk Grup'una dahil olan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	4.510.236	872.477	1.455.484	428.403	146.778	718.079
Dönem sonu ⁽³⁾	3.305.854	4.510.236	8.532.884	1.455.484	802.512	146.778
Toplam kâr / zarar	(48.025)	4.685	(9.004)	(53.226)	(270)	(896)
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 2016 itibarıyla 48.113 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2015 – 39.699 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	935	18.364			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	15.264.658	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Bağımsız denetim raporu

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 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.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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



2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

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

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

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.		
5. Yapı Kredi Holding B.V.		
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.		
7. Yapı Kredi Bank Moscow		
8. Stichting Custody Services YKB		
9. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
10. Yapı Kredi Invest LLC		
11. Yapı Kredi Bank Malta Ltd		

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 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.

Y. Ali KOÇ
Yönetim Kurulu
Başkanı

H. Faik AÇIKALIN
Muhafaza Üye
ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Adil G. ÖZTORRAK
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aytaç SADI / Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : 0212 339 74 73
Faks 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
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
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
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller
<u>İkinci bölüm: Konsolide finansal tablolar</u>	
I.	Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu
III.	Konsolide gelir tablosu
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu
VI.	Konsolide nakit akış tablosu
VII.	Kâr dağıtım tablosu
<u>Üçüncü bölüm: Muhasebe politikaları</u>	
I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar
XX.	Aval ve kefillere ilişkin açıklamalar
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması
XXIII.	Hisse başına kazanç
XXIV.	İlişkili taraflar
XXV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri
<u>Dördüncü bölüm: Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler</u>	
I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar
III.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar
X.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar
<u>Beşinci bölüm: Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar</u>	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar
<u>Altıncı bölüm: Diğer Açıklamalar</u>	
I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar
<u>Yedinci bölüm: Bağımsız denetim raporu</u>	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 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 açıklama:

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 2016 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2015 - %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	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV
	Nederland N.V.		

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 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

III. 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.

IV. 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:

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 2016 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,20'dir (31 Aralık 2015 - %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	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV
	Nederland N.V.		

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 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Genel bilgiler (devamı)

- V. 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 2016 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
Y. Ali KOÇ	Başkan
Carlo VIVALDI	Başkan Vekili
H. Faik AÇIKALIN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Niccolò UBERTALLI	Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili
Adil Giray ÖZTOPRAK	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
A. Ümit TAFTALI	Üye
F. Füsün Akkal BOZOK	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Giuseppe SCOGNAMIGLIO	Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 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
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Feza TAN	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Gökmen UÇAR	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Mehmet Murat ERMERT	Kurumsal İletişim Yönetimi
Mert ÖNCÜ	Hazine Yönetimi
Mert YAZICIOĞLU	Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Patrick Josef SCHMITT	Risk Yönetimi
Stefano PERAZZINI ⁽¹⁾	İç Denetim Yönetimi / Teftiş Kurulu Başkanı
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi
Zeynep Nazan SOMER ÖZELGİN	Perakende Bankacılık Yönetimi

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

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.

Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18.366 kişidir (31 Aralık 2015 - 18.262 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 19.419 kişidir (31 Aralık 2015 - 19.345 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 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)

				Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)	
Aktif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	9.051.439	24.031.856	33.083.295	3.463.676	23.925.271	27.388.947	
II. Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	2.629.996	410.834	3.040.830	1.530.788	235.505	1.766.293	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.629.996	410.834	3.040.830	1.530.788	235.505	1.766.293	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		18.888	17.825	36.713	51.614	14.492	66.106	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.635	-	6.635	8.040	-	8.040	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	2.604.473	393.009	2.997.482	1.471.134	221.013	1.692.147	
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	43.137	3.405.829	3.448.966	34.426	3.077.079	3.111.505	
IV. Para piyasalarından alacaklar		252	-	252	155.281	130.845	286.126	
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115	
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		252	-	252	11	-	11	
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.239.585	3.146.524	18.386.109	18.641.714	4.198.490	22.840.204	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		44.258	62.485	106.743	44.200	210.818	255.018	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		14.431.742	1.620.631	16.052.373	17.759.935	2.635.202	20.395.137	
5.3 Diğer menkul değerler		763.585	1.463.408	2.226.993	837.579	1.352.470	2.190.049	
VI. Krediler ve alacaklar	I-f	107.994.217	70.670.205	178.664.422	99.153.273	54.864.716	154.017.989	
6.1 Krediler ve alacaklar		105.876.257	70.609.580	176.485.837	97.731.030	54.758.065	152.489.095	
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.608.647	993.427	2.602.074	1.539.567	248.413	1.787.980	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		104.267.610	69.616.153	173.883.763	96.191.463	54.509.652	150.701.115	
6.2 Takipteki krediler		8.706.143	143.024	8.849.167	5.618.346	574.961	6.193.307	
6.3 Özel karşılıklar (-)		(6.588.183)	(82.399)	(6.670.582)	(4.196.103)	(468.310)	(4.664.413)	
VII. Faktoring alacakları		1.240.811	1.653.468	2.894.279	1.226.141	1.032.983	2.259.124	
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	4.831.667	6.757.223	11.588.890	1.960.446	5.148.363	7.108.809	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		4.831.667	5.957.387	10.789.054	1.960.446	4.658.180	6.618.626	
8.2 Diğer menkul değerler		-	799.836	799.836	-	490.183	490.183	
IX. İştirakler (net)	I-ğ	231.974	437.143	669.117	211.588	338.140	549.728	
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		227.471	437.143	664.614	207.085	338.140	545.225	
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	7.300	-	7.300	
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300	
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	18.114	-	18.114	20.851	-	20.851	
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851	
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	1.720.318	6.584.168	8.304.486	1.614.761	5.247.500	6.862.261	
12.1 Finansal kiralama alacakları		2.229.318	7.604.773	9.834.091	2.037.181	6.100.328	8.137.509	
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(509.000)	(1.020.605)	(1.529.605)	(422.420)	(852.828)	(1.275.248)	
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	1.096.608	113.104	1.209.712	954.773	6.268	961.041	
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		246.295	-	246.295	257.144	-	257.144	
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		850.313	113.104	963.417	697.629	6.268	703.897	
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2.678.356	34.691	2.713.047	2.733.389	34.095	2.767.484	
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.549.798	17.066	1.566.864	1.495.645	12.783	1.508.428	
15.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493	
15.2 Diğer		570.305	17.066	587.371	516.152	12.783	528.935	
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-	
XVII. Vergi varlığı		178.240	1.151	179.391	64.613	13.528	78.141	
17.1 Cari vergi varlığı		97.812	1.151	98.963	2.763	8.660	11.423	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	80.428	-	80.428	61.850	4.868	66.718	
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	161.854	4.329	166.183	153.159	763	153.922	
18.1 Satış amaçlı		161.854	4.329	166.183	153.159	763	153.922	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. Diğer aktifler	I-ö	2.104.336	3.088.997	5.193.333	1.821.607	1.758.172	3.579.779	
Aktif toplamı		150.778.002	120.356.588	271.134.590	135.243.431	100.024.501	235.267.932	

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	84.238.259	72.849.936	157.088.195	67.161.726	62.863.339	130.025.065
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.602.155	12.201.241	19.803.396	7.064.701	7.279.374	14.344.075
1.2 Diğer		76.636.104	60.648.695	137.284.799	60.097.025	55.583.965	115.680.990
II. Alın satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	2.188.935	389.744	2.578.679	1.624.462	297.946	1.922.408
III. Alınan krediler	II-c	1.367.430	29.141.344	30.508.774	1.272.041	23.588.938	24.860.979
IV. Para piyasalarına borçlar		7.225.341	1.979.688	9.205.029	12.098.151	2.165.386	14.263.537
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	1.887.563	-	1.887.563
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.931.228	-	2.931.228	1.960.438	-	1.960.438
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		4.294.113	1.979.688	6.273.801	8.250.150	2.165.386	10.415.536
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	3.990.883	14.089.584	18.080.467	4.200.363	12.972.530	17.172.893
5.1 Bonolar		1.399.791	86.665	1.486.456	2.106.752	451.305	2.558.057
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	6.564.507	6.564.507	-	6.083.274	6.083.274
5.3 Tahviller		2.591.092	7.438.412	10.029.504	2.093.611	6.437.951	8.531.562
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		9.152.217	2.010.570	11.162.787	8.055.012	1.739.669	9.794.681
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.590.918	365.486	1.956.404	1.818.088	937.971	2.756.059
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
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	66.263	23.033	89.296	39.313	108.965	148.278
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		49.949	508	50.457	3.926	305	4.231
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		16.314	22.525	38.839	35.387	108.660	144.047
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	3.359.679	1.334.393	4.694.072	2.961.036	1.021.950	3.982.986
12.1 Genel karşılıklar		1.884.546	1.225.025	3.109.571	1.702.877	924.394	2.627.271
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		298.496	2.825	301.321	279.020	21.493	300.513
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.176.637	106.543	1.283.180	979.139	76.063	1.055.202
XIII. Vergi borcu	II-ğ	566.362	15.479	581.841	614.290	5.163	619.453
13.1 Cari vergi borcu		308.752	4.838	313.590	500.356	-	500.356
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		257.610	10.641	268.251	113.934	5.163	119.097
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	-	9.067.893	9.067.893	-	6.635.191	6.635.191
XVI. Özkaynaklar	II-ı	26.103.038	18.115	26.121.153	22.857.536	228.866	23.086.402
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.643.512	18.115	2.661.627	2.648.597	228.866	2.877.463
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	II-ı	(377.643)	(86.111)	(463.754)	(546.402)	261.490	(284.912)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		1.462.750	6.947	1.469.697	1.462.750	4.978	1.467.728
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		4.561	-	4.561	4.503	-	4.503
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(191.241)	97.279	(93.962)	(9.083)	(34.866)	(43.949)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.201.204	-	1.201.204	1.192.948	(2.736)	1.190.212
16.3 Kâr yedekleri		14.539.224	-	14.539.224	12.357.721	-	12.357.721
16.3.1 Yasal yedekler		844.539	-	844.539	751.512	-	751.512
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		12.913.149	-	12.913.149	11.148.251	-	11.148.251
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		781.536	-	781.536	457.958	-	457.958
16.4 Kâr veya zarar		4.572.749	-	4.572.749	3.503.693	-	3.503.693
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954	1.595.010	-	1.595.010
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		2.932.795	-	2.932.795	1.908.683	-	1.908.683
16.5 Azınlık payları	II-i	502	-	502	474	-	474
Pasif toplamı		139.849.325	131.285.265	271.134.590	122.702.018	112.565.914	235.267.932

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

				Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)			
				Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)				161.396.771	244.133.727	405.530.498	158.377.335	210.923.096	369.300.431
I.	Garanti ve kefaletler	III-a-2,3			21.614.582	46.839.902	68.454.484	18.076.523	39.567.673	57.644.196
1.1	Teminat mektupları				21.568.691	31.223.540	52.792.231	18.031.594	27.139.408	45.171.002
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler				471.441	930.593	1.402.034	522.480	1.134.886	1.657.366
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler				2.597.219	30.138.999	32.736.218	2.329.832	25.797.251	28.127.083
1.1.3	Diğer teminat mektupları				18.500.031	153.948	18.653.979	15.179.282	207.271	15.386.553
1.2	Banka kredileri				-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.1	İthalat kabul kredileri				-	195.766	195.766	-	173.524	173.524
1.2.2	Diğer banka kabulleri				-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler				11.407	9.181.763	9.193.170	11.483	8.032.380	8.043.863
1.3.1	Belgeli akreditifler				11.407	9.181.763	9.193.170	11.483	8.032.016	8.043.499
1.3.2	Diğer akreditifler				-	-	-	-	364	364
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar				-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar				-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar				-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar				-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden				-	-	-	-	-	-
1.7	Factoring garantilerinden				-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden				34.484	1.960.487	1.994.971	33.446	1.430.529	1.463.975
1.9	Diğer kefaletlerimizden				-	4.278.346	4.278.346	-	2.791.832	2.791.832
II.	Taahhütler	III-a-1			53.181.915	25.742.342	78.924.257	60.273.748	26.425.811	86.699.559
2.1	Çaylamaz taahhütleri				52.743.486	13.663.919	66.407.405	59.611.290	19.308.750	78.920.040
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri				3.706.202	12.562.607	16.268.809	13.018.015	17.850.821	30.868.836
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri				27.500	6.581	34.081	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri				8.008.276	869.605	8.877.881	7.816.459	1.268.554	9.085.013
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri				-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü				-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz				6.686.199	-	6.686.199	6.521.085	-	6.521.085
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri				6.014	-	6.014	6.376	-	6.376
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri				29.878.711	-	29.878.711	28.304.464	-	28.304.464
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.				18.409	-	18.409	13.810	-	13.810
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar				-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar				-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çaylamaz taahhütler				4.412.175	225.126	4.637.301	3.931.081	189.375	4.120.456
2.2	Çayılabilir taahhütler				438.429	12.078.423	12.516.852	662.458	7.117.061	7.779.519
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri				438.429	12.018.342	12.456.771	662.458	7.053.496	7.715.954
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler				-	60.081	60.081	-	63.565	63.565
III.	Türev finansal araçlar	III-b-c			86.600.274	171.551.483	258.151.757	80.027.064	144.929.612	224.956.676
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar				29.395.251	23.277.181	52.672.432	27.798.633	30.927.804	58.726.437
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler				668.301	1.990.110	2.658.411	671.683	940.678	1.612.361
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler				28.726.950	21.287.071	50.014.021	27.126.950	29.987.126	57.114.076
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler				-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler				57.205.023	148.274.302	205.479.325	52.228.431	114.001.808	166.230.239
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri				5.932.158	9.341.391	15.273.549	3.521.186	6.155.716	9.676.902
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri				2.094.166	5.487.983	7.582.149	1.061.769	3.704.251	4.766.020
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri				3.837.992	3.853.408	7.691.400	2.459.417	2.451.465	4.910.882
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri				39.936.351	112.739.983	152.676.334	37.584.382	88.517.703	126.102.085
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri				14.973.712	37.775.189	52.748.901	9.161.210	36.482.766	45.643.976
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri				20.422.639	31.924.736	52.347.375	28.423.172	17.784.757	46.207.929
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri				2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri				2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları				6.062.482	13.199.550	19.262.032	6.717.760	8.590.741	15.308.501
3.2.3.1	Para alım opsiyonları				2.134.509	6.547.706	8.682.215	1.991.034	4.697.239	6.688.273
3.2.3.2	Para satım opsiyonları				3.427.973	5.479.950	8.907.923	3.226.726	3.515.834	6.742.560
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları				250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları				250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları				-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri				-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer				5.274.032	12.993.378	18.267.410	4.405.103	10.737.648	15.142.751
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)				515.979.417	262.734.842	778.714.259	248.463.871	68.289.180	316.753.051
IV.	Emanet kıymetler				271.381.629	182.248.974	453.630.603	82.066.158	8.101.914	90.168.072
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları				-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete alınan menkul değerler				250.948.565	181.437.884	432.386.449	62.659.805	7.113.567	69.773.372
4.3	Tahsile alınan çekler				15.840.681	148.728	15.989.409	15.587.969	150.107	15.738.076
4.4	Tahsile alınan ticari senetler				4.547.836	615.063	5.162.899	3.776.609	798.048	4.574.657
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler				-	40.085	40.085	-	34.137	34.137
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler				-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler				44.547	7.214	51.761	41.775	6.055	47.830
4.8	Emanet kıymet alanları				-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler				240.607.924	78.233.779	318.841.703	162.367.478	57.987.609	220.355.087
5.1	Menkul kıymetler				179.680	390	180.070	185.826	322	186.148
5.2	Teminat senetleri				1.000.765	285.982	1.286.747	1.063.319	300.003	1.363.322
5.3	Emtia				25.813	56.719	82.532	21.095	12.078	33.173
5.4	Varant				-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul				104.128.522	67.662.780	171.791.302	88.195.061	45.988.762	134.183.823
5.6	Diğer rehinli kıymetler				135.273.144	10.221.643	145.494.787	72.902.177	11.681.250	84.583.427
5.7	Rehinli kıymet alanları				-	6.265	6.265	-	5.194	5.194
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler				3.989.864	2.252.089	6.241.953	4.030.235	2.199.657	6.229.892
Nazım hesaplar toplamı (A+B)					677.376.188	506.868.569	1.184.244.757	406.841.206	279.212.276	686.053.482

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 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 (01/01/2016- 31/12/2016)	Önceki Dönem (01/01/2015- 31/12/2015)
I. Faiz gelirleri	IV-a	19.109.871	16.300.345
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1	15.684.097	13.132.800
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		118.632	43.309
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2	174.287	84.579
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		21.539	37.877
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3	2.400.058	2.392.122
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		5.302	11.284
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		1.671.117	1.947.172
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		723.639	433.666
1.6 Finansal kiralama gelirleri		517.228	438.643
1.7 Diğer faiz gelirleri		194.030	171.015
II. Faiz giderleri	IV-b	(10.889.187)	(9.122.142)
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4	(7.867.050)	(6.335.649)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1	(1.066.754)	(999.913)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(956.350)	(946.451)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3	(968.296)	(825.583)
2.5 Diğer faiz giderleri		(30.737)	(14.546)
III. Net faiz geliri (I + II)		8.220.684	7.178.203
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri		2.972.884	2.840.960
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		3.732.653	3.546.591
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden		476.738	409.874
4.1.2 Diğer	IV-j	3.255.915	3.136.717
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(759.769)	(705.631)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere		(11.597)	(8.707)
4.2.2 Diğer		(748.172)	(696.924)
V. Temettü gelirleri	IV-c	6.173	5.908
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç	187.323	(439.135)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		17.548	264.590
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d	(55.683)	816.658
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		225.458	(1.520.383)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-e	550.841	626.730
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		11.937.905	10.212.666
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f	(2.955.042)	(2.649.238)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g	(5.315.318)	(5.077.318)
XI. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)		3.667.545	2.486.110
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		85.361	50.806
XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ	3.752.906	2.536.916
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h	(820.046)	(628.188)
16.1 Cari vergi karşılığı		(658.037)	(413.941)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(162.009)	(214.247)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)		2.932.860	1.908.728
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	2.932.860	1.908.728
23.1 Grubun kârı/zararı		2.932.795	1.908.683
23.2 Azınlık payları kârı/zararı (-)	IV-i	65	45
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)		0,0067	0,0044

**31 Aralık 2016 ve 2015 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 (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
I. Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(247.255)	(930.590)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	1.525.692
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	373.826	122.784
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	147.084	744.688
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(201.497)	(120.327)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	2.257	20.459
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	27.513	1.304
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	101.928	1.364.010
XI. Dönem kârı/zararı	2.932.860	1.908.728
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kâr-zarara transfer)	236.391	260.308
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(44.407)	(89.216)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	2.740.876	1.737.636
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	3.034.788	3.272.738

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2015 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 duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Aralık 2015																			
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
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	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(720.756)	-	-	-	-	(720.756)	-	(720.756)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499.490	-	499.490	-	499.490
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595.752	-	595.752	-	595.752
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96.262)	-	(96.262)	-	(96.262)
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.449.243	-	-	-	1.449.243	8	1.449.251
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	105.786	-	-	44.376	-	-	(30.778)	-	119.384	-	119.384
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		-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	16.641
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.908.683	-	-	-	-	-	-	1.908.683	45	1.908.728
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	211.049	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	611.049	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)		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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Aralık 2016																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		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
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220.989)	-	-	-	-	(220.989)	-	(220.989)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.531)	-	(43.531)	-	(43.531)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	117.667	-	117.667
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	(161.198)	-	(161.198)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	-	58	-	58
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	326.932	-	-	42.147	1.969	-	(6.482)	-	364.566	-	364.566
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5.018	-	(3.194)	-	-	-	-	-	1.824	-	1.824
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.932.795	-	-	-	-	-	-	2.932.795	65	2.932.860
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)	-	26.120.651	502	26.121.153

(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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.221.892	3.385.641
1.1.1 Alınan faizler		17.727.998	16.158.858
1.1.2 Ödenen faizler		(10.633.451)	(9.100.081)
1.1.3 Alınan temettüler		6.173	5.908
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.732.653	3.546.591
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(444.011)	1.711.994
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.061.802	1.265.370
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.386.305)	(4.672.655)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.017.605)	(601.092)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.825.362)	(4.929.252)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(600.134)	189.588
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		30.515	24.884
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		130.418	(3.055.324)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(28.715.594)	(30.809.612)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(1.713.355)	(957.333)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		3.051.996	2.568.253
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		23.801.981	19.768.912
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(2.804)	11.660.949
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	2.816.709	988.859
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		621.758	3.575.229
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.444.468	(6.459.411)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(5.000)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(395.261)	(499.805)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		94.580	80.733
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(14.336.340)	(21.010.767)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		18.501.225	15.667.773
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.703.125)	(913.249)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		283.389	220.904
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.453.047	723.981
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		10.594.690	8.972.835
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9.141.606)	(7.848.813)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(37)	(400.041)
3.5 Finansal kiralama ilişkine ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	1.357.079	1.216.165
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		5.876.352	(944.036)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.082.660	11.026.696
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	15.959.012	10.082.660

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

VIII. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}

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

(2) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

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

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

II. 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 uygulanmıştır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 muhasebeleştirilmektedir.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 (%)	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%)
			31 Aralık 2016	31 Aralık 2016
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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupta birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "Bireysel Finansal Tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net 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 borçları 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 dokümante etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümante etmektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları 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 Grup 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 rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

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

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

Diğer taraftan bu ürünlerin piyasa risk takibi, 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 swabı 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 ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık 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.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Alım satım amaçlı finansal varlıklar kayda ilk olarak makul değerleri ile alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme 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 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(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. Dövize 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 kâr/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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(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 değerün 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Grup'un elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

Şerefiye, satın alma maliyeti ile, satın alınan işletmenin tanımlanabilir varlık, yükümlülük ve koşullu yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri arasındaki farktır ve satın alan işletmenin tek başına tanımlanabilir ve ayrı ayrı muhasebeleştirilebilir olmayan varlıklardan gelecekte fayda elde etme beklentisi ile yaptığı ödemeyi temsil eder. İşletme birleşmelerinde satın alınan işletmenin finansal tablolarında yer almayan; ancak şerefiyenin içerisinden 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, amortismanla 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 değerlendirilir.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme 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 ayırayabilecekleri 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 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

b. Emeklilik hakları

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14’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 kullanılamayan 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 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Muhasebe politikaları (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları 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.

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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 1.451 TL'dir (31 Aralık 2015 - 1.592 TL).

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXIII. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	2.932.795	1.908.683
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0067	0,0044

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

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Raporlamanın bölümlemeye 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 XII. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer alması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtaçağı kanaatiyle "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlükler kayıtlı değerleri ile konsolide finansal tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde "ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi" olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013'te Ortak Kontrole Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi'ne ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere bir ilke kararı yayımlamıştır. Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmemesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırılmalı olarak sunulması gerektiği hükme bağlanmıştır. Grup'un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Dördüncü Bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,18'dir (31 Aralık 2015 %12,91). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,21'dir (31 Aralık 2015 %13,81).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	
Yedek akçeler	14.539.224	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.053.077	
Kâr	4.572.749	
Net dönem kârı	2.932.795	
Geçmiş yıllar kârı	1.639.954	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.561	
Azınlık payları	502	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	27.061.045	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	19.189	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	939.892	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	119.336	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhliye	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	331.709	552.848
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	379.150	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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 sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	682.728	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.059.700	
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.001.345	

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
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 (-)	612.936
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.388.409
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.472.356
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.066.560
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.886.021
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.424.937
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	109.452
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	109.452
Katkı Sermaye Toplamı	9.315.485
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.484.365
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	13.811
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	11.868
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	193.850
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	32.484.365
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246.436.668
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,74
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,49
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,18
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,512
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,739
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.218.309
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.109.571
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.886.021
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	12.357.721
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.657.940
Kâr	3.503.693
Net dönem kârı	1.908.683
Geçmiş yıllar kârı	1.595.010
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.503
Azınlık payları	474
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.415.263
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
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	591.560
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'nunu 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
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.901.980
Çekirdek sermaye toplamı	21.513.283

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
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
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
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
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	2.511.452
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.724.499
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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Sermaye	28.350.443
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6.808
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 çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	11.345
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	149.667
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	280.437
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	27.902.186
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	1.003.593
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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	1	2	3	4
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	XS0861979440/ US984848AB73	XS1376681067
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / Avusturya Hukuku	BDDK / SPK / LONDON STOCK EXCHANGE / İngiliz Hukuku	İngiliz Hukuku / Talilik konusunda Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Aracın türü	Kredi	Kredi	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.059	1.654	1.067	1.760
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.059	1.654	3.519	1.760
Aracın 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
Aracın ihraç tarihi	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013	6 Aralık 2012	8 Mart 2016
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
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	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	%6,55	%5,5	%8,63 (5 Yıl MidSwap+740 baz puan, %8,5 kupon)
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.	-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
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				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	-	-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	Kısmen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın 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	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	8-2-ğ	-

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

ç. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	186.579.351	-	186.579.351
Hollanda	1.017.711	-	1.017.711
Malta	964.412	-	964.412
ABD	683.405	-	683.405
Rusya	604.402	-	604.402
Azerbaycan	521.316	-	521.316
İtalya	497.329	-	497.329
İsviçre	433.952	-	433.952
Birleşik Arap Emirlikleri	322.354	-	322.354
Almanya	286.739	-	286.739
Diğer	1.781.867	-	1.781.867
Toplam	193.692.839	-	193.692.839

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	62.360.507	59.082.584
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234	302
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	545.458	68.513
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	42.695	114.409
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	33.119
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.063.597	20.233.771
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	138.125.255	119.119.817
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	77.666.186	70.411.819
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.398.666	16.330.360
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.190.734	1.748.649
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	206.858	2.804.544
Hisse Senedi Yatırımları	112.641	547.164
Diğer Alacaklar	10.054.719	8.909.994
Toplam	327.767.550	299.405.045

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

- b.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde 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.

- ç.** 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

- d. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %35'tir.
2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 ve %61'dir.
3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 26 ve %35'tir.
- e. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.109.571 TL'dir (31 Aralık 2015 – 2.627.271 TL).
- f. **Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:**

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Cari Dönem														
Yurt içi	61.683.736	167	532.833	-	-	7.673.052	130.109.131	77.494.558	15.397.161	2.095.589	206.855	39.870	9.369.493	304.602.445
Avrupa Birliği Ülkeleri	482.151	67	-	35.777	-	10.797.441	3.222.716	9.306	642	3.977	2	-	2.197	14.554.276
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	287.625	1.041.137	1.572	100	-	-	-	-	1.330.434
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	900.262	150.019	5.280	-	8.689	-	-	-	1.064.250
ABD, Kanada	-	-	-	6.918	-	925.094	1.469.903	38.700	138	193	-	60.849	76	2.501.871
Diğer Ülkeler	194.620	-	12.625	-	-	480.123	2.132.349	116.770	625	82.286	1	119	225	3.019.743
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	682.728	694.531
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.360.507	234	545.458	42.695	-	21.063.597	138.125.255	77.666.186	15.398.666	2.190.734	206.858	112.641	10.054.719	327.767.550

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Önceki 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⁾	-	-	-	-	-	185.332	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	-	-	432.947	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

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

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

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

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

- 1- Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 2- Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 4- Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar
- 5- 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar
- 10- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 11- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

g. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾															
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	532.671	-	-	3.902.368	3.541.883	504.516	208.312	10.772	-	-	5.916.290	2.784.232	8.700.522
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	532.671	-	-	2.887.803	2.639.264	334.972	171.762	7.626	-	-	4.493.711	2.080.387	6.574.098
Ormancılık	-	-	-	-	-	870.719	878.904	167.457	36.087	3.028	-	-	1.376.244	579.951	1.956.195
Balıkçılık	-	-	-	-	-	143.846	23.715	2.087	463	118	-	-	46.335	123.894	170.229
Sanayi	-	30	12.667	-	-	73.253.166	15.590.822	4.359.316	796.459	58.898	2.492	-	37.050.961	57.022.889	94.073.850
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	14	-	-	2.739.495	443.966	139.488	37.490	1.717	-	-	1.666.456	1.695.714	3.362.170
İmalat Sanayi	-	11	3.737	-	-	41.538.680	14.813.010	4.113.824	716.116	50.558	2.492	-	31.705.414	29.533.014	61.238.428
Elektrik, Gaz, Su	-	19	8.916	-	-	28.974.991	333.846	106.004	42.853	6.623	-	-	3.679.091	25.794.161	29.473.252
İnşaat	-	2	2	-	-	21.647.631	6.070.669	3.221.344	271.880	55.655	-	18.114	13.498.983	17.786.314	31.285.297
Hizmetler	62.360.507	142	63	42.695	19.329.603	35.947.266	9.114.149	2.944.099	474.486	31.725	76.490	5.483.997	62.666.493	73.138.729	135.805.222
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	-	-	-	5.363.728	3.908.921	831.443	251.306	17.173	-	-	7.883.303	2.489.269	10.372.572
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	6.156.798	973.141	1.223.554	47.921	2.507	-	-	2.171.624	6.232.297	8.403.921
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	7.752.028	1.714.796	281.743	80.841	5.389	5.000	-	3.023.561	6.816.237	9.839.798
Mali Kuruluşlar	62.360.507	67	-	42.695	19.328.882	2.965.456	214.816	104.156	21.566	345	71.490	5.256.520	41.763.702	48.602.798	90.366.500
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	223.378	24.797	5.414	895	44	-	-	126.349	128.179	254.528
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	165.474	114.645	37.476	7.054	227	-	-	282.546	42.330	324.876
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	74	62	-	721	13.320.404	2.163.033	460.313	64.903	6.040	-	227.477	7.415.408	8.827.619	16.243.027
Diğer	-	60	55	-	1.733.994	3.374.824	43.348.663	4.369.391	439.597	49.808	33.659	4.552.608	55.960.636	1.942.023	57.902.659
Toplam	62.360.507	234	545.458	42.695	21.063.597	138.125.255	77.666.186	15.398.666	2.190.734	206.858	112.641	10.054.719	175.093.363	152.674.187	327.767.550

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

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.991.366	259.184	63.250	1.450.446	38.579.023	62.343.269
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	167	-	-	67	234
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	181	-	12.625	532.652	545.458
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	105	7.658	7.361	176	27.395	42.695
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.583.663	4.346.592	1.679.020	2.298.545	9.858.429	19.766.249
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.459.707	8.990.045	11.549.133	15.715.551	86.356.163	137.070.599
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23.156.249	8.323.026	4.593.128	7.578.234	32.784.583	76.435.220
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	328.846	627.171	909.866	1.475.730	12.057.053	15.398.666
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	31.025	77.816	2.730	7.494	87.793	206.858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	61.550.961	22.631.840	18.804.488	28.538.801	180.283.158	311.809.248

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

h. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	36.144.836	4.255.728	7.200.051	56.299.473	77.666.186	145.328.628	872.648	327.767.550	2.663.386
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	31.671.364	3.625.644	7.200.051	55.410.731	77.456.931	140.660.513	785.325	316.810.559	2.663.386

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	119.040	399.825	7.734	68.876
Çiftçilik ve Hayvancılık	91.318	377.203	7.308	51.120
Ormancılık	19.526	14.678	276	12.416
Balıkçılık	8.196	7.944	150	5.340
Sanayi	2.044.279	1.697.662	29.037	1.316.484
Madencilik ve Taşocakçılığı	42.281	181.577	2.854	23.049
İmalat Sanayi	1.830.834	1.256.122	21.525	1.142.931
Elektrik, Gaz, Su	171.164	259.963	4.658	150.504
İnşaat	983.973	975.726	15.145	548.741
Hizmetler	1.313.102	920.179	17.219	811.916
Toptan ve Perakende Ticaret	958.094	707.460	13.214	544.053
Otel ve Lokanta Hizmetleri	41.171	74.132	1.437	15.411
Ulaştırma ve Haberleşme	47.706	23.464	394	34.725
Mali Kuruluşlar	6.386	43.756	675	1.914
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	206.450	2.339	380	182.023
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.264	14.753	268	8.314
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38.031	54.275	851	25.476
Diğer	5.263.939	2.875.357	195.904	4.075.082
Toplam	9.724.333	6.868.749	265.039	6.821.099

i. 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		Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
		karşılık tutarları	Karşılık İptalleri		
1 Özel Karşılıklar	4.664.413	2.187.865	(187.634)	5.938	6.670.582
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	2.627.271	494.714	(13.201)	787	3.109.571

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

III. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

9. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Grup'un 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. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İSEDES güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

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

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

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

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

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Kredi Risk Yönetimi'nin başlıca amacı; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmek ve azaltmak, bu bağlamda zamanında reaksiyon gösterip gerekli tedbirleri almaktır. İzlenen başlıca stratejiler içerisinde kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması, kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi, grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara uyulması, daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması, yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması, ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usüllerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi, etkin kredi risk yönetiminin tesis edilmesi için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski alanındaki tüm gelişmeler hakkında zamanında bilgilendirilmesi, kredi stres testlerinin uygulanması ve kredi riski yasal süreçlerine katılım yapılması gibi hususlar bulunmaktadır.

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Kredi Risk Yönetimi tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Ana Ortaklık Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Risk Yönetimi" ile "Kredi Riski Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

Piyasa riskinin ölçülmesi sürecinde riske maruz değeri, baz puan değeri (faiz hassasiyeti), kredi baz puan değeri (kredi spread hassasiyeti) içsel modeller vasıtasıyla hesaplanan risk metriklerini kullanmaktadır. Risk ölçütleri ürün, portföy ve hesap (bankacılık/alım-satım) kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır.

Basel III ile gelen likidite karşılama oranı ile Ana Ortaklık Banka'da içsel olarak takip edilen kısa vadeli likidite ve yapısal likidite yöntemlerinden likidite riski yönetiminde faydalanılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlerler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile Hazine, Finansal Raporlama ve Kredi İzleme birimlerine (Karşı Taraf Kredi Riski sürecinde) günlük olarak raporlanmakta, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi'ne ise aylık olarak sunulmaktadır.

Stres testleri; normal koşullarda gerçekleşme olasılığı düşük ancak gerçekleşmesi durumunda Ana Ortaklık Banka'ya zarar verebilecek beklenmeyen olay ya da piyasalardaki değişimin Ana Ortaklık Banka'ya etkisini değerlendirerek risk yönetimi, bütçe ve sermaye planlama süreçlerinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlar. Ana Ortaklık Banka, piyasa riski faktörlerindeki geçici ve sürekli bozulmaların sermaye ve gelir/gider tablosu üzerindeki etkilerini ölçmek ve sermaye planlaması yapmak amacıyla stres testlerine başvurmaktadır. Stres testi sürecinde senaryolar baz, orta ve yüksek stres ayırımında, ekonominin genelindeki olumsuz durumun risk faktörleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri üzerindeki etkilerini ölçmeyi amaçlar. Fiyat hareketlerine ek olarak, Ana Ortaklık Banka'nın elinde tutmuş olduğu gayrimenkuller, bağlı ortaklıkları vasıtasıyla karşılaştığı finansal yatırım riskleri gibi diğer önemli risk unsurları da sermaye planlaması ve stres testi süreçlerinde değerlendirilmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Stres test çalışmaları, üst düzey yönetimin aktif katılımı ile gerçekleştirilmekte, stres testinin Banka'nın genel risk profiline etkisi raporlanmaktadır. Üst düzey yönetim, stres test senaryosunun oluşturulması ve sonuçların analiz edilmesi sürecine, senaryo kapsamının ve yaklaşımın belirlenmesi, gerekli yönlendirmelerin yapılması, sonuçların ve önerilen aksiyon planının değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları başekonomist gözetiminde Analitik Modelleme ve Makroekonomik Araştırma Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrümanlar vasıtasıyla azaltmakta ve riskten koruma muhasebesi uygulamasıyla risklerin sermaye üzerindeki etkilerini kontrol altına almaya çalışmaktadır. Kur riskine ilişkin muhafazakar bir yaklaşım sergileyerek ana bankacılık faaliyetlerinde kaynaklanan artık pozisyonları yönetmek amacıyla döviz pozisyonu tutmakta ve gün sonu pozisyonlarını minimum seviyede yönetmektedir.

Operasyonel risk yönetimi, maruz kalınan risklerin azaltımı için temel olarak süreçlerin yeniden yapılandırılması, ürün ön değerlendirmeleri ve kontrolleri, dış kaynak kullanımı, uygun muafiyetler ve limitlerin belirlenmesi için sigorta poliçeleri yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve risk azaltıcı aksiyonları belirlemek ve gelecekteki operasyonel riskleri azaltmak için kayıpları ve ilgili süreçleri analiz etmek üzere Ana Ortaklık Banka çapında çalışmalar yapmaktadır. Kayıp olayları, kilit operasyonel risk göstergeleri, senaryolar, projeler ve yeni ürün analizlerine dayanarak mevcut ve potansiyel operasyonel riskler açısından önlemler belirlenir ve uygulanır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

c. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	227.412.008	199.311.971	18.192.961
2	Standart Yaklaşım	227.412.008	199.311.971	18.192.961
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4	Karşı Taraf Kredi Riski	3.469.703	2.929.494	277.576
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.469.703	2.929.494	277.576
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11	Takas Riski	-	-	-
12	Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa Riski	1.216.950	984.115	97.356
17	Standart Yaklaşım	1.216.950	984.115	97.356
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel Risk	14.338.007	12.833.313	1.147.041
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	14.338.007	12.833.313	1.147.041
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25	TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	246.436.668	216.058.893	19.714.934

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

10. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

d. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Kalemilerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı	
						Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33.083.295	33.083.295	33.083.295	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3.030.138	3.040.830	6.635	2.997.482	-	2.057.895	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3.448.966	3.448.966	3.448.966	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	252	252	252	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	18.217.306	18.386.109	18.234.359	3.651.723	-	42.298	109.452
Krediler ve Alacaklar	177.833.362	178.664.422	178.456.761	-	-	-	207.661
Factoring Alacakları	2.884.152	2.894.279	2.894.279	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	11.588.890	11.588.890	11.588.890	2.990.209	-	-	-
İştirakler (net)	664.667	669.117	4.503	-	-	-	664.614
Bağlı Ortaklıklar (net)	-	7.300	7.300	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.114	18.114	-	-	-	-	18.114
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	8.263.337	8.304.486	8.304.486	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.209.712	1.209.712	-	1.209.712	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	1.267.706	2.713.047	2.593.711	-	-	-	119.336
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.610.950	1.566.864	34.523	-	-	-	1.532.341
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	94.246	179.391	179.391	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	166.183	166.183	154.315	-	-	-	11.868
Diğer Aktifler	5.151.657	5.193.333	5.193.333	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	268.532.933	271.134.590	264.184.999	10.849.126	-	2.100.193	2.663.386
Yükümlülükler							
Mevduat	163.361.872	157.088.195	-	-	-	-	157.088.195
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.578.679	2.578.679	-	2.578.679	-	2.042.589	-
Alınan Krediler	30.507.672	30.508.774	-	-	-	-	30.508.774
Para Piyasalarına Borçlar	2.931.228	9.205.029	-	6.273.801	-	-	2.931.228
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17.907.451	18.080.467	-	-	-	-	18.080.467
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13.662.703	11.162.787	-	-	-	-	11.162.787
Diğer Yabancı kaynaklar	-	1.956.404	-	-	-	-	1.956.404
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	89.296	89.296	-	89.296	-	-	-
Karşılıklar	1.464.965	4.694.072	-	-	-	-	4.694.072
Vergi Borcu	41.684	581.841	-	-	-	-	581.841
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.067.893	9.067.893	-	-	-	-	9.067.893
Özkaynaklar	26.919.490	26.121.153	-	-	-	-	26.121.153
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	268.532.933	271.134.590	-	8.941.776	-	2.042.589	262.192.814

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	277.134.318	264.184.999	-	10.849.126	2.100.193
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	6.899.187	-	-	8.941.776	(2.042.589)
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	284.033.505	264.184.999	-	19.790.902	57.604
4	Bilanço Dışı Tutarlar	134.275.945	47.361.169	-	-	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konuların dışındaki)	-	-	-	-	-
6	2'ye konuların dışındaki	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	1.159.346
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(1.502.215)	-	(13.024.296)	-
10	Diğer	-	-	-	-	-
	Risk Tutarları		310.043.953	-	6.766.606	1.216.950

c. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

Değerlemelerde oluşabilecek hataları veya sapmaları minimum seviyeye çekmek, doğru kar/zarar ve risk hesaplamaları yapmak için oluşturulan bağımsız fiyat kontrolleri süreci (BFK), piyasa fiyatları ve model girdilerinin düzenli olarak bağımsız ve farklı kaynaklar ile karşılaştırılması, doğrulanması ve onayını içermektedir. BFK'nın amacı, banka değerlemesine konu olan verilerin piyasa temsili yüksek, yeterince likit enstrümanlardan ve doğru bir şekilde günlük olarak oluşmasını sağlamaktır. Tüm bu süreçler, Grup hedefleri ile uyumlu, kesin, bütüncül ve tamamlayıcı bir yaklaşımı oluşturmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Menkul kıymetler ve türev işlemler için aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar, bir enstrümanın gerçeğe uygun değerini kaydetmek için kullanılır, ancak kote edilmiş fiyatlar genellikle aktif piyasalarda bulunmamaktadır. Piyasada işlem görmeyen finansal enstrümanlar için duruma uygun değerlendirme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlendirilen finansal enstrümanlarda, uygun satış/tasfiye fiyatı (değerleme tarihinde varlıklarda yer alan finansal araçlar) veya teklif fiyatına (değerleme tarihinde yükümlülük olan finansal araçlar) varmak için katlanılacak tutarı yansıtmaktadır.

Piyasa likiditesi; likiditenin yetersiz olduğu durumlarda pozisyonun kapatılması için katlanılacak tutarı yansıtır. Likit iki yönlü piyasada herhangi bir pazarlanabilir fiyat olmadığında, fiyatlandırma için bir likidite indirimi uygulanmaktadır.

Model riski; modeldeki eksikliklerden kaynaklanan riski yansıtır. Modelin karmaşıklığı, piyasa standardı olması ve bilinen tüm risk faktörlerini dahil etme kabiliyeti, model risk ayarlamalarının gerekliliğini/uygulanabilirliğini belirler.

Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA), Ana Ortaklık Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısı ile ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

11. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

i. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi riski, Grup'un taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafın sözleşme gerekliliklerine uymayarak yükümlülüğünü yerine getirememesini ve bu durumda oluşacak risk ve zararları ifade etmektedir. Grup, yasal mevzuatı da göz önünde bulundurarak her bir müşteri için ayrı kredi limiti belirlemede, limit tahsislerinde dahili derecelendirme sistemi, mali tahlil raporları, sektörel yoğunlaşma ve her yıl Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık 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.

Grup, ilgili mevzuat uyarınca kredi ve diğer alacaklarının borçlularını kredi değerlilikleri açısından izlemektedir. Ayrıca açılan krediler için hesap durum belgelerini denetlemekte ve gerektiği durumlarda güncellemektedir. Grup, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak; borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık Banka'da küçük ve orta büyüklükteki işletme ("KOBİ") müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. KOBİ müşterileri için kullanılan derecelendirme sistemi, kredi onay yetki seviyelerinin belirlenmesine de olanak tanımaktadır. Bu sayede; düşük derecelendirme notuna sahip olan firmalar daha üst yetki seviyelerine yönlendirilirken, yüksek derecelendirme notuna sahip firmalar daha alt yetki seviyelerinde değerlendirilebilmekte ve kredi süreçlerinde risk esaslı optimizasyon hedeflenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bireysel krediler ve kredi kartı müşterileri için yeni başvuruların değerlendirilmesi ve mevcut müşterilerin başvuru ve limit yönetimi için skor kart kullanmaktadır. Skor kart sistemi, içsel olarak geliştirilmiş olup, düzenli aralıklarla güncellenmekte ve onaylanmaktadır.

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda ve UCG standartlarına azami uyum gözetilerek hazırlanmıştır.

Kredi politikaları etkinliği asgari yılda bir kez gözden geçirilmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, Ana Ortaklık Banka içinde duyurularak ve uygun prosedürler çerçevesinde uygulanmaktadır. Kredi politikaları gözden geçirilirken ekonomik konjonktür, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği oranının seyri ve ilgili mevzuatta gerçekleşen değişiklikler dikkate alınmaktadır. Hedef pazarlar, portföy yapısı ve konsantrasyonu, büyük krediler, kredi limit uygulamaları, onay makamları gibi konulara ilişkin temel unsurların belirlenmektedir. Kredi stratejileri ile uyumlu şekilde müşterinin kredi değerliliği, büyümeyi hedeflediğimiz sektörler, segmentler ve ürünlerin belirlenmesi, ihtiyatlılık, sürekli uygulanabilirlik prensiplerine dayalı olarak yönlendirici mesajlar verilmektedir.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, Ana Ortaklık Banka, iştirakleri ve bağlı ortaklıkları bazında kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Kurumun aktif kalitesinin yükseltilmesini teminen yapılan ve kredi portföyü yapısındaki gelişmelerin periyodik olarak izlendiği analizler, kredi riski maliyetinin segmentler bazında hesaplanması ve risk yönetimi uygulamalarının Basel-II kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (PD), dönüştürme oranını (EAD), temerrüt halinde kayıp (LGD) modellerinin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını takip etmekten, tüzel müşteri segmentleri için belirlenen standartlar kapsamında kullanılmak üzere geliştirilecek tüm modellerin tasarımı, geliştirilmesini ve uygulamaya alınmasını sağlamaktan sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, Banka'nın büyüme hedefleri ve kredi risk iştahına uygun, verimli bir şekilde yönetilmesi için gerekli olan model ve stratejilerin geliştirilmesi ve derecelendirme ve karar destek sistemleri üzerinde uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, risk validasyonunu istatistiki testler, Banka içi yayınlanmış prosedürler ve pazardaki rekabet analizlerini dikkate alarak gerçekleştirir. Banka'da validasyon, veri validasyonu, model validasyonu, strateji ve süreç validasyonu olarak üç ana adımdan oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Basel II Program Yönetimi ve Kredi Risk Kontrol Birimi; modelleri geliştiren taraflara bakılmaksızın model geliştirme süreçlerinde fiilen yer alarak nihai yetkili ve sorumlu olarak görüş vermekten, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmak, performansını izlemek ve sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmaktan, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamak, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekten, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Ana Ortaklık Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekten, model kullanımının değerlendirilmesini yapmak; Ana Ortaklık Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamaktan, İDD geçiş sürecini yönetmek, bu süreçte talep edilen dokümantasyonu sağlamaktan ve Basel II kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur.

Risk Raporlama Kontrol ve Operasyonel Risk Yönetimi; kredi riski bütçesinin hazırlanması, takibi ve raporlanmasını ve kredi karşılıklarının iş birimleri bazında konsolidasyonu ve raporlanmasını gerçekleştirmekte, kredi politikalarının risk iştahı paralelinde belirlenmesi, geliştirilmesi, güncellenmesi ve Banka ile iştirak ve bağlı ortaklıklarda politikaların uygulanmasını temin ederek, politika uygulamaları hakkında Banka içi birimlere ve şubelere destek sağlamaktadır. Grup bazında ortak bir risk kültürü oluşturmak ve standart risk yönetimi uygulamalarını temin etmek adına, iştirak ve bağlı ortaklıklardaki kredi ve risk yönetimi fonksiyonlarının süreç analizini yapmakta ve uygulama farklılıklarını uyumlandırma amaçlı aksiyon planları oluşturmaktadır. Kredi ve teminat alanında oluşturulan anomali raporlarının düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamaktadır. Ana Ortaklık Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinin ölçülmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

Bunun dışında, Operasyonel/BT/İtibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel/bilişim teknolojileri/itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesini sağlamak, operasyonel risk/BT/İtibar risklerine ilişkin tüm izleme ve ölçüm sistemlerini geliştirmek, kilit risk göstergelerini belirlemek, izlemek, raporlamak ve senaryo analizlerini gerçekleştirmektedir. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. BT risk haritası ve eylem planlarının oluşturulması, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programının koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte iş sürekliliği politika ve planlarının oluşturularak sürekli olarak güncellenmesini sağlamaktadır. İş sürekliliği kapsamında alınacak aksiyonları, proje ve bütçe çalışmalarının koordinasyon ve kontrolünü sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da, kredi süreçlerinin Banka'nın kredi politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün, kredilerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde verildiğinin ve kredilerin vade, miktar ve niteliklerinin üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılmaktadır.

İç sistemler kapsamındaki birimler tarafından sürdürülen faaliyetler kredi risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde de bir araç olarak kullanılmaktadır.

İncelemeler sonucunda tespit edilen hususlar önem derecesi gözetilerek üst yönetim ve denetim komitesiyle düzenli olarak paylaşılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

İç sistemler kapsamındaki birimlerin faaliyetlerinin sonuçları yönetim tarafından etkin bir şekilde kullanılmakta ve kredi yönetimine ilişkin tespit edilen zayıflıklar, aykırılıklar ve farklılıkların tekrar etmemesi için gerekli önlemler alınmaktadır.

BDDK tarafından yayınlanmış olan İSEDES Raporu Hakkında Rehber dikkate alınarak yıllık İSEDES Raporu hazırlanmakta ve rapor Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Raporda temel olarak Banka'nın cari ve gelecek faaliyetleri açısından sermaye yeterliliğini muhafaza edebilmesi için, Banka'da risklerin ve sermayenin nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

ii. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	9.326.242	187.618.421	9.990.089	186.954.574
2 Borçlanma araçları	-	29.904.969	-	29.904.969
3 Bilanço dışı alacaklar	875.166	133.986.723	351.475	134.510.414
4 Toplam	10.201.408	351.510.113	10.341.564	351.369.957

iii. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	7.200.623
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.063.841
3 Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	(70.073)
4 Aktiften silinen tutarlar	(703)
5 Diğer değişimler	(992.280)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	10.201.408

iv. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

- Anaparanın veya faizin veya her ikisinin tahsili, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla geciken veya,
- Borçlusunun özkaynaklarının veya verdiği teminatların borcun vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz bulunması nedeniyle tamamının tahsil imkanı sınırlı olan ve gözlenen sorunların düzeltilmemesi durumunda zarara yol açması muhtemel olan veya,
- Borçlusunun kredi değerliliği zayıflamış olan ve kredinin zafiyete uğramış olduğu kabul edilen veya,
- Borçlusunun işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşamaması gibi nedenlerle anaparanın veya faizin veya her ikisinin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilen,

Kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir ve bu kredilere aynı yönetmelikte belirtilen teminatlar dikkate alındıktan sonra ilgili oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka'da 'tahsili gecikmiş' ve 'karşılık ayrılan' tanımları arasında herhangi bir farklılık bulunmamaktadır. Doksan günü aşan tahsili gecikmiş alacaklar özel karşılık uygulamasına tabidir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Karşılık tutarı belirlenirken Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre, ilgili teminatlar gruplar bazında dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, kredilere ve diğer alacaklara ilişkin olarak Banka'ya olan yükümlülüğün yerine getirilmesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması durumunda, borçluya likidite gücü kazandırmak ve Banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizlerde dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, gerektiğinde ilave kredi açılmak suretiyle yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

Cari Dönem	Toplam
Yurtiçi	238.885.408
ABD, Kanada	3.561.419
Avrupa Birliği Ülkeleri	9.735.535
OECD Ülkeleri	1.863.598
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	176.304
Diğer Ülkeler	4.095.407
Toplam	258.317.671

a. Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem
Tarım	2.961.486
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.593.974
Ormancılık	235.491
Balıkçılık	132.021
Sanayi	99.784.949
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.133.518
İmalat Sanayi	66.388.153
Elektrik, Gaz, Su	29.263.278
İnşaat	36.290.281
Hizmetler	53.094.507
Toptan ve Perakende Ticaret	15.198.907
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.151.034
Ulaştırma ve Haberleşme	10.024.117
Mali Kuruluşlar	8.199.103
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	3.084.283
Serbest Meslek Hizmetleri	1.065.417
Eğitim Hizmetleri	284.806
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.086.840
Diğer	66.186.448
Toplam	258.317.671

(3) Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin sektör dağılımı verilmiştir.

Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, VII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 9.108.504 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 6.965.135 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾

	Cari Dönem
31-60 gün	5.172.237
61-90 gün	1.283.000
Toplam	6.455.237

(2) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamı için karşılık ayrılmakta olup standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılanlar için genel karşılık, takipteki kredilerden yapılandırılanlar için özel karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.318.283
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.439.787
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	528.332
Toplam	6.286.402

g. Kredi riski azaltımı

i. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme kullanmakta ve/veya özel sermaye piyasası araçlarının risk azaltımları ile ilgili maddelerini dikkate alarak genel netleştirme sözleşmesi kullanmaktadır. Söz konusu maddeler, destekleyici metodlar ile uygun sistem ve süreçlerin uygulanmasını ve gerekli belgelerin ayrı ayrı dökümanite edilmesini gerektirmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi değerlendirilerek netleştirme aracı olarak kullanabilmektedir.

Aşağıda belirtilen şartların sağlanması halinde netleştirme anlaşmalarının etkisi sermaye yeterlilik hesaplanmasında da dikkate alınabilmektedir;

- Netleştirme anlaşmasının, Banka'ya, dış ilişkide karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi ya da iflas hali olmasa bile, tarafların bulunduğu ülkelerin hukuki düzenlemeleri dahilinde riski tek bir tutar üzerinden netleştirme ve izleme yetkisini vermesi.
- Netleştirme anlaşmasının, karşı tarafın ödeme güçlüğüne düşmesi veya iflası durumunda, diğer tarafa anlaşma kapsamındaki bütün kontratları fesih etme hakkını vermesi,
- Netleştirme anlaşmasının, fesih edilen işlemlerden kaynaklanan alacak ve borçların netleştirilerek alacaklı olan taraf için tek bir bakiye üzerinden takip edilmesine olanak sağlaması.

Sermaye gereksinimlerini belirlemede tam düzeltilmiş tutarın hesaplanması için; düzenleyici kurum tarafından belirlenen volatilité ayarlaması yaklaşımı, içsel olarak geliştirilmiş volatilité ayarlaması yaklaşımı ve iç model yaklaşımı kullanılabilir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerde, kredi risk azaltım teknikleri, teminatlı kredilendirmenin bir parçası olup aşağıdaki esasları amaçlamaktadır:

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi
- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Kredi politikaları, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri ve risk kapasitesi arasında operasyonel bağlantı kurmakta ve hedef portföy yapısı ile uyumlu ana faaliyet alanlarını, risk kapasitesi ile uyumlu beklenen ve beklenmeyen kayıplara ilişkin risk hedeflerini ve risk yoğunlaşmasına ilişkin limitleri kapsamaktadır. Limitlerin ilgili mevzuat ile düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından belirlenen sınırlamalarla uygun olması sağlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, yoğunlaşma riski yönetiminde, tüm risk yoğunlaşmalarının tespit edilip, izlendiği ve değerlendirildiği bütüncül bir yaklaşım kullanmaktadır. Bu nedenle, sadece birey ve şirketlere kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

ii. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Cari Dönem							
Krediler	159.526.701	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Borçlanma Araçları	29.904.969	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	189.431.670	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.625.436	622.182	91.397	855	288	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

h. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

i. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmıştır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları için risk ağırlığı derecesiz olarak dikkate alınmıştır. Yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmiştir. Alım satım hesaplarında yer almayan kalemlerin risk ağırlığı 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.

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Kalan vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Kalan vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	0%	20%	20%	20%	20%
2	A+ A A-	20%	50%	20%	50%	50%
3	BBB+ BBB BBB-	50%	100%	20%	50%	100%
4	BB+ BB BB-	100%	100%	50%	100%	100%
5	B+ B B-	100%	100%	50%	100%	150%
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	150%	150%	150%	150%	150%

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ii. Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Risk Sınıfları	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
		Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	58.614.442	1.209.711	60.320.156	179.162	15.699.911	%25,95
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	835	-	167	83	%49,70
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	12.637	843	12.637	169	2.562	%20,01
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	34.295	9.699	34.295	8.399	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.991.618	4.676.769	12.155.767	2.370.188	7.263.065	%50,00
6	Kurumsal Alacaklar	102.370.823	76.973.898	99.334.633	32.942.689	132.277.439	%100,00
7	Perakende Alacaklar	66.469.387	46.373.320	66.361.492	11.073.987	58.076.609	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.006.484	394.981	7.006.484	193.567	2.520.018	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.743.934	719.839	7.743.934	454.681	4.099.307	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.366.460	-	2.186.414	-	2.166.239	%99,08
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	113.243	634.531	65.296	138.160	232.557	%114,30
12	Hisse Senedi Yatırımları	112.641	-	112.641	-	112.641	%100,00
13	Diğer Alacaklar	7.349.035	-	7.349.035	-	4.961.577	%67,51
TOPLAM⁽¹⁾		264.184.999	130.994.426	262.682.784	47.361.169	227.412.008	%73,35

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**iii. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem												Toplam Risk
												Tutarı
												(KDO ve KRO
												Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı												
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	29.232.770	-	7.638	-	31.121.054	-	137.856	-	-	-	60.499.318
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	167
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	12.806	-	-	-	-	-	-	-	12.806
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	42.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.694
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.778.179	-	11.680.694	-	1.067.082	-	-	-	14.525.955
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	132.277.087	235	-	-	-	132.277.322
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	77.435.479	-	-	-	-	-	77.435.479
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	8.198.615
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	719.279	-	788.205	678.930	-	-	2.186.414
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	203.456
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	112.641	-	-	-	112.641
13	Diğer Alacaklar	2.302.499	-	106.201	-	-	-	4.940.335	-	-	-	7.349.035
TOPLAM		31.577.963	-	1.904.824	7.200.051	51.767.767	77.435.479	139.372.544	785.325	-	-	310.043.953

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

12. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Grup, karşı taraf riski, Piyasa Risk Yönetimi organizasyonu içerisinde "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile belirtilen kapsamda faaliyetlerini sürdürmektedir. Bu faaliyetler Banka'nın genel risk iştahı limitleri dahilinde karşı taraf kredi riskine maruz risk hesaplamaları, bu risklerin yönetilmesi amacı ile oluşturulan politikaların kontrolü süreçlerini kapsar.

Karşı taraf kredi riski kapsamında kredi limitleri, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik- Ek.2" kapsamında belirtilen içsel yöntem ile çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski için, kredi riski kapsamında genel olarak belirlenmiş teminat ve karşılıklarına ilişkin politikalar kullanılmaktadır. Risk ve teminat değerleri günlük olarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski politikaları gereği ters eğilim riski taşınmamaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı çeşitli stres senaryolarıyla periyodik olarak hesaplanmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.007.844	2.038.466		1,40	6.203.294	3.016.388
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					563.312	198.919
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						3.215.307

(2) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3		
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.203.294	254.396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.203.294	254.396

31 Aralık 2016 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)

ç. Standart yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem										Toplam kredi riski ⁽¹⁾
	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.402	-	-	-	-	-	-	-	93.402
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	67	-	-	-	-	67
	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden									
3	alacaklar	-	-	66.057	-	-	-	-	-	66.057
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.654.763	3.642.896	-	175.960	-	-	5.473.619
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.112.009	-	-	1.112.009
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	21.452	-	-	-	21.452
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	93.402	-	1.720.820	3.642.963	21.452	1.287.969	-	-	6.766.606

(2) Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

i. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Türev finansal araç teminatları					Diğer işlem teminatları	
Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit – yerli para	-	-	-	-	4.275.290	-
2 Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.275.541	-
3 Toplam	-	-	-	-	5.550.831	-

j. Kredi türevleri

Cari Dönem	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	35.192	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	4.033.003
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	35.192	4.033.003
Gerçeğe Uygun Değer	(15)	(97.052)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	354	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	(369)	(97.052)

k. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

13. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 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)

14. Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar

c. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

Piyasa Riski Yönetimi bölümü, Grup'un ana faaliyetini oluşturan finansal aktivitelerden kaynaklanan faiz, kur, hisse senedi, emtia ve kredi spreadi risklerini günlük olarak takip etmekte ve ilgili risklerinden kaynaklanabilecek zarar olasılıklarını içsel model vasıtasıyla ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

Grup'un maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Grup'un her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

Grup, bilanço içi ve dışı yükümlülüklerinden kaynaklanan piyasa risklerini yönetmek amacıyla Yönetim Kurulu tarafından yılda en az bir kez gözden geçirilen ve onaylanan İçsel Politika ve Prosedürleri uygulamaktadır. İçsel politikalar, yasal otoritenin ilgili yönetmelikler ve iyi uygulama rehberlerinde belirtmiş olduğu prensipleri baz alarak, Grup'un risk iştahı ve ihtiyaçları paralelinde riskleri tanımlama, ölçme, izleme ve raporlama görevlerini ve uygulayıcılarını belirlemekte, limit uygulamalarının Banka'da tahsis edilmesine zemin hazırlamakta ve risk iştahının aşıldığı durumlarda alınacak aksiyonlara rehberlik etmektedir.

Piyasa Riski Yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Kredi Riski ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimleridir.

Piyasa Riski Analizi birimi; bankacılık ve alım-satım hesaplarından kaynaklanan risklerin gelişmiş içsel metodlar kullanılarak (riske maruz değer, baz puan değer hassasiyeti vb.) ölçülmesi ve limitlenmesi, politika ve prosedürlerin yeni düzenlemeler ve iyi uygulamalar ile uyumlu hale getirilmesi, ürün bazında risk/getiri analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon birimi; Grup'un likidite riskinin ölçülmesini, maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin yönetilmesini, yeniden fiyatlama riskinin azaltılması amacıyla faydalanılan koruma işlemleri ve koruma muhasebe süreçlerini yönetilmesini sağlar. Banka'nın fonlama tarafında karşılaştığı yoğunlaşmaları takip eder. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka tarafında uygulanan risk uygulamalarının ve risk kültürünün Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerinde de uygulanmasına öncülük eder, risk iştahlarının belirlenmesi ve koordinasyon süreçlerinde aktif rol oynar.

31 Aralık 2016 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)

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Grup'un tezgah üstü piyasalarda gerçekleştirmiş olduğu türev işlemlerine ilişkin risklerini gelişmiş yöntemler kullanarak hesaplar ve söz konusu risklerin, ilgili birimler tarafından izlenmesi ve kredi tahsis/limit sürecine dahil edilmesi sürecini yönetir.

Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimi, hazine ürünleri ile ilgili tüm piyasa verilerinin risk yönetimi çatısı altında tarafsız bir şekilde yönetimini sağlar. Rayiç değerlerin doğrulaması, ve ilgili veri kaynaklarının Bankacılık sistemine aktarılması gibi faaliyetleri yürütür.

Piyasa Riski yönetimi sürecinde, ilgili iş ve risk birimleri Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.

d. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

Cari Dönem	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	772.399
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	42.738
Kur riski	389.338
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	12.475
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	1.216.950

15. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 14.338.007 TL (31 Aralık 2015 – 12.833.313 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.147.041 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.026.665 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.496.635	7.988.285	9.455.891	7.646.937	15,00%	1.147.041
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						14.338.007

31 Aralık 2016 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)

16. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere karşı Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısının olumsuz etkilenmesi anlamına gelir. Faiz oranlarındaki değişimler net faiz gelirleri, diğer faize duyarlı gelirlerinin ve faaliyet giderlerinin düzeyini değiştirerek Banka'nın kazançlarını etkiler. Faiz oranlarındaki değişiklik aynı şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini, gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (ve bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkiler.

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

- **Yeniden Değerleme Riski:** Aktif ve pasif kalemlerin yeniden değerlemesindeki uyumsuzluktan kaynaklanır.
- **Verim Eğrisi Riski:** Verim eğrisinin eğimi ve şeklinin değişiminden kaynaklanır.
- **Baz Riski:** Eş yeniden değerlendirme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite riski), belirli bir risken korunma oranı takip edilerek faiz oranı riskinin yönetilmesinde ve takibinde dolaylı olarak dikkate alınmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında, vadesiz mevduatlara ilişkin çekirdek mevduat analizi aynı yönetmelikte yer alan maksimum vade yapısına bağlı kalınarak yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizinde, yılda bir kez güncellenen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın 3 yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riski günlük içsel raporlamalar ile aylık olarak İcra Kurulu'na yapılan raporlar vasıtasıyla takip edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın önemli para birimleri bazında, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.513.657)	%(7,72)
TRY	(-)400 bp	2.503.767	%7,69
EUR	(+)200 bp	(232.786)	%(0,71)
EUR	(-)200 bp	232.057	%0,71
USD	(+)200 bp	(134.829)	%(0,41)
USD	(-)200 bp	286.728	%0,88
Toplam (Negatif şoklar için)		3.022.552	%9,28
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.881.272)	%(8,85)

31 Aralık 2016 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)

IV. 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 X 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.

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	3,51920 TL	3,70990 TL
1.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,53180 TL	3,69390 TL
2.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,53290 TL	3,69010 TL
3.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,51350 TL	3,67110 TL
4.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,50410 TL	3,66390 TL
5.Günün Cari Döviz Alış Kuru	3,50770 TL	3,66470 TL
Son 31 gün aritmetik ortalama :	3,49023 TL	3,67756 TL
Önceki Dönem değerlendirme kuru :	2,90760 TL	3,17760 TL

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'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	6.964.891	12.058.587	5.008.378	24.031.856
Bankalar	2.339.578	962.258	103.993	3.405.829
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	116.621	294.151	62	410.834
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	700.325	2.424.882	21.317	3.146.524
Krediler ⁽¹⁾	32.030.525	43.075.738	1.297.705	76.403.968
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	437.143	437.143
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	868.012	5.889.209	2	6.757.223
Risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar	24.511	88.593	-	113.104
Maddi duran varlıklar	2.363	-	32.328	34.691
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	7.064.177	3.775.773	367.623	11.207.573
Toplam varlıklar	50.111.003	68.569.191	7.268.551	125.948.745
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.146.107	1.307.770	60.406	2.514.283
Döviz tevdiat hesabı	24.214.215	43.731.650	2.389.788	70.335.653
Para piyasalarına borçlar	242.776	1.736.912	-	1.979.688
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	18.958.930	9.810.136	372.278	29.141.344
İhraç edilen menkul değerler	487.387	13.297.887	304.310	14.089.584
Muhtelif borçlar	1.579.425	416.396	14.749	2.010.570
Risken koruma amaçlı türev finansal borçlar	18.832	4.200	1	23.033
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	193.253	9.724.788	27.104	9.945.145
Toplam yükümlülükler	46.840.925	80.029.739	3.168.636	130.039.300
Net bilanço pozisyonu	3.270.078	(11.460.548)	4.099.915	(4.090.555)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(3.142.494)	11.314.635	(3.490.796)	4.681.345
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.835.834	37.672.799	1.773.627	53.282.260
Türev finansal araçlardan borçlar	16.978.328	26.358.164	5.264.423	48.600.915
Net Pozisyon	127.584	(145.913)	609.119	590.790
Gayrinakdi krediler	18.594.521	24.690.691	3.554.690	46.839.902
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	32.470.485	66.706.485	5.900.844	105.077.814
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	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

(6) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 5.733.763 TL dövizde endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2015 - 5.163.077 TL).

(7) Finansal tablolarda yer alan 124.540 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2015 - 96.981 TL).

(8) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerleme farkları, risken korunma fonlarını, maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarını ve diğer sermaye yedeklerini içermemektedir.

(9) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

(10) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

(11) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 17.066 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

31 Aralık 2016 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	(55.076)	(58.451)
(-) %15	55.076	58.451

(2) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(3) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

V. 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 bilançoadaki 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 2016 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	18.716.507	-	55.603	-	-	14.311.185	33.083.295
Bankalar	1.288.116	621.003	202.417	1.083	-	1.336.347	3.448.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.084.075	799.785	431.598	429.746	288.991	6.635	3.040.830
Para piyasalarından alacaklar	252	-	-	-	-	-	252
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.798.470	3.475.043	2.404.967	203.383	18.386.109
Verilen krediler	28.880.789	31.619.615	54.549.782	40.263.114	21.172.537	2.178.585	178.664.422
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.601	868.075	1.505.914	1.645.515	7.557.785	-	11.588.890
Diğer varlıklar	3.196.759	1.871.657	2.091.349	5.027.780	766.035	9.968.246	22.921.826
Toplam varlıklar	55.569.269	39.893.211	64.635.133	50.842.281	32.190.315	28.004.381	271.134.590
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6.263.450	598.498	696.516	-	-	613.650	8.172.114
Diğer mevduat	87.315.238	25.054.236	8.862.812	981.506	133.683	26.568.606	148.916.081
Para piyasalarına borçlar	6.699.947	915.685	1.502.348	87.049	-	-	9.205.029
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	11.162.787	11.162.787
İhraç edilen menkul değerler	598.290	10.802.731	1.112.075	5.530.026	37.345	-	18.080.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.530.570	10.149.293	10.240.290	1.853.121	735.500	-	30.508.774
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	604.694	348.832	597.932	905.572	9.272.345	33.359.963	45.089.338
Toplam yükümlülükler	109.012.189	47.869.275	23.011.973	9.357.274	10.178.873	71.705.006	271.134.590
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	41.623.160	41.485.007	22.011.442	-	105.119.609
Bilançodaki kısa pozisyon	(53.442.920)	(7.976.064)	-	-	-	(43.700.625)	(105.119.609)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	9.992.141	17.275.624	-	-	-	-	27.267.765
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.350.770)	(16.392.589)	(8.159.895)	-	(26.903.254)
Toplam pozisyon	(43.450.779)	9.299.560	39.272.390	25.092.418	13.851.547	(43.700.625)	364.511

(1) Özkaynaklar, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.087.214	-	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 ⁽¹⁾	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)

(1) Özkaynaklar, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2016 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	-	0,49	-	3,31
Bankalar	1,36	0,45	-	11,14
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,31	5,46	-	9,59
Verilen krediler	4,16	5,90	4,97	13,17
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,97	5,40	-	9,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,85	1,65	-	11,12
Diğer mevduat	1,55	2,87	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	0,21	1,18	-	8,50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,14	4,45	0,35	8,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,38	3,16	6,57

(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	-	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.

31 Aralık 2016 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)

VI. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

Grup'un, 31 Aralık 2016 itibarıyla Borsa İstanbul piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

VII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

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 uzun 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 alanda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır.

31 Aralık 2016 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			37.422.117	20.923.220
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	69.078.398	25.675.920	6.010.001	2.567.559
İstikrarlı mevduat	17.956.777	674	897.839	34
Düşük istikrarlı mevduat	51.121.621	25.675.246	5.112.162	2.567.525
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68.566.219	31.903.268	40.520.630	17.233.336
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	55.217.263	26.946.414	29.254.331	12.276.482
Diğer teminatsız borçlar	13.348.956	4.956.854	11.266.299	4.956.854
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	10.764.663	9.704.586	10.764.265	9.704.188
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.764.095	9.704.018	10.764.095	9.704.018
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	568	568	170	170
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler	58.439.430	37.172.450	2.921.972	1.858.623
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58.288.542	9.963.887	4.197.779	653.655
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			64.414.647	32.017.361
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.406.848	8.283.971	17.043.616	6.327.234
Diğer nakit girişleri	9.585.283	7.961.171	9.585.283	7.961.171
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34.992.131	16.245.142	26.628.899	14.288.405
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			37.422.117	20.923.220
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			37.785.748	17.728.956
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			99,04	118,02

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması alınmıştır. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

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	11 Kasım 2016	7 Ekim 2016	28 Ekim 2016	18 Kasım 2016
Rasyo (%)	96,77	87,98	145,26	107,51

31 Aralık 2016 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)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
Önceki Dönem	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 cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.598.448	10.980.889	4.236.097	716.157
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			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

(2) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması alınmıştır. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemin 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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2015 - %55) 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.

31 Aralık 2016 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, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları 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 ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11.059.900	21.967.792	-	55.603	-	-	-	33.083.295
Bankalar	1.336.347	1.288.116	324.041	499.387	1.075	-	-	3.448.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	554.056	402.704	842.677	887.506	347.252	6.635	3.040.830
Para piyasalarından alacaklar	-	252	-	-	-	-	-	252
Satılmaya hazır menkul değerler	96.640	1.578	124.342	718.519	7.745.531	9.592.756	106.743	18.386.109
Verilen krediler	-	26.834.639	21.792.217	40.082.186	47.069.950	40.706.845	2.178.585	178.664.422
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	11.601	-	1.116.243	1.692.743	8.768.303	-	11.588.890
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	2.341.239	2.198.211	1.286.479	2.386.388	5.991.751	1.074.603	7.643.155	22.921.826
Toplam varlıklar	14.834.126	52.856.245	23.929.783	45.701.003	63.388.556	60.489.759	9.935.118	271.134.590
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	613.650	6.263.450	598.498	696.516	-	-	-	8.172.114
Diğer mevduat	26.568.606	87.315.238	25.054.236	8.862.812	981.506	133.683	-	148.916.081
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.548.498	2.694.096	19.245.859	6.275.556	744.765	-	30.508.774
Para piyasalarına borçlar	-	6.699.947	915.685	1.502.348	87.049	-	-	9.205.029
İhraç edilen menkul değerler	-	598.290	4.238.224	1.112.075	6.952.758	5.179.120	-	18.080.467
Muhtelif borçlar	1.160.731	9.471.654	167.339	121.803	38	-	241.222	11.162.787
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.898.009	553.955	624.673	656.847	1.572.225	9.568.228	30.215.401	45.089.338
Toplam yükümlülükler	30.240.996	112.451.032	34.292.751	32.198.260	15.869.132	15.625.796	30.456.623	271.134.590
Likidite açığı	(15.406.870)	(59.594.787)	(10.362.968)	13.502.743	47.519.424	44.863.963	(20.521.505)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(64.060)	143.170	315.222	307.331	(307.266)	-	394.397
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	34.979.429	16.618.726	19.487.152	38.499.350	19.688.420	-	129.273.077
Türev finansal araçlardan borçlar	-	35.043.489	16.475.556	19.171.930	38.192.019	19.995.686	-	128.878.680
Gayrinakdi krediler	-	2.484.004	8.277.071	19.733.514	11.905.355	4.248.532	21.806.008	68.454.484
Önceki Dönem								
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
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)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	766.932	(471.172)	(120.615)	25.911	(34.020)	-	167.036
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	29.597.702	15.304.298	28.029.816	28.025.521	11.604.519	-	112.561.856
Türev finansal araçlardan borçlar	-	28.830.770	15.775.470	28.150.431	27.999.610	11.638.539	-	112.394.820
Gayrinakdi krediler	-	18.800.986	3.219.079	8.483.380	5.807.118	2.598.971	18.734.662	57.644.196

(1) Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 2016 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	121.503.298	25.967.821	9.778.772	986.930	133.707	158.370.528
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.582.766	2.812.256	20.122.521	7.814.443	2.654.499	34.986.485
Para piyasalarına borçlar	6.718.374	922.314	1.515.507	87.049	-	9.243.244
Sermaye benzeri krediler	-	131.831	416.029	2.163.955	10.147.038	12.858.853
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	634.449	4.311.511	1.345.780	7.433.015	5.300.698	19.025.453
Toplam	130.438.887	34.145.733	33.178.609	18.485.392	18.235.942	234.484.563

(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	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.

IX. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında artışın temel sebebi; ana sermaye tutarının artması ile beraber, özellikle menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin ve bilanço dışı işlemlerin risk tutarlarında meydana gelen azalıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(1),(2)}	258.250.351	231.901.550
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	2.357.502	2.276.833
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	2.628.564	2.467.817
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(7.113.205)	(9.898.917)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(10.420.733)	(2.512.027)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	1.994.243	3.911.486
7 Toplam risk tutarı	396.988.960	383.723.240

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

31 Aralık 2016 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)	257.109.769	231.035.701
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.123.919)	(2.594.171)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	253.985.850	228.441.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.114.120	826.025
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.628.564	2.467.817
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.742.684	3.293.842
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	535.578	1.822.510
8	Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	535.578	1.822.510
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	149.145.581	152.677.385
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.420.733)	(2.512.027)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	138.724.848	150.165.358
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	23.372.447	20.682.544
14	Toplam risk tutarı	396.988.960	383.723.240
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,89%	5,39%

(1) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

IX. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	212.088.639	187.364.633	218.383.722	190.171.567
Para piyasalarından alacaklar	252	286.126	252	286.126
Bankalar	3.448.966	3.111.505	3.450.260	3.113.324
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.386.109	22.840.204	18.386.109	22.840.204
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.588.890	7.108.809	10.981.828	7.038.312
Verilen krediler	178.664.422	154.017.989	185.565.273	156.893.601
Finansal borçlar	225.908.116	188.488.809	225.863.146	189.242.810
Bankalar mevduatı	8.172.114	5.116.319	8.186.147	5.121.899
Diğer mevduat	148.916.081	124.908.746	149.132.775	125.145.431
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	30.508.774	24.860.979	30.074.417	24.989.311
Sermaye benzeri krediler	9.067.893	6.635.191	9.170.193	6.726.059
İhraç edilen menkul değerler	18.080.467	17.172.893	18.136.827	17.465.429
Muhtelif borçlar	11.162.787	9.794.681	11.162.787	9.794.681

31 Aralık 2016 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	43.348	2.997.482	-	3.040.830
Devlet borçlanma senetleri	36.713	-	-	36.713
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	6.635	-	-	6.635
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.997.482	-	2.997.482
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.166.933	2.211.406	-	18.378.339
Devlet borçlanma senetleri	16.052.373	-	-	16.052.373
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	114.560	2.211.406	-	2.325.966
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.209.712	-	1.209.712
Toplam varlıklar	16.210.281	6.418.600	-	22.628.881
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.578.679	-	2.578.679
İhraç edilen menkul kıymetler (net) ⁽²⁾	-	4.111.709	-	4.111.709
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	89.296	-	89.296
Toplam yükümlülükler	-	6.779.684	-	6.779.684

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.770 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 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	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) ⁽²⁾	-	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.

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. 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 2016 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	24.782.722	963.417	38.839	28.436.221	703.897	144.047
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.208.283	246.295	50.457	666.872	257.144	4.231
Toplam	25.991.005	1.209.712	89.296	29.103.093	961.041	148.278

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 26.681.427 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 29.623.344 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 52.672.432 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 58.726.437 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 2016 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 kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(8.587)	205.519	49.949	14.710

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde, sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin 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 2.528 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(23.297)	251.230	3.427	(14.775)

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde, sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin 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.

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,

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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 korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.149	111.184

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.290 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	703.897	144.047	267.965	564.974

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.355 TL'dir.

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde NARK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya NARK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi durumunda, söz konusu finansal riskten korunma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, finansal riskten korunma işleminin etkin olduğu dönemden itibaren diğer kapsamlı gelir içerisinde muhasebeleştirilmesine devam edilen finansal riskten korunma aracına ait toplam kazanç ya da kayıp, ilgili tahmini işlem gerçekleşene kadar özkaynaklarda ayrı bir kalem olarak kalmaya devam eder. İşlemin gerçekleşmesi durumunda doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan kazanç veya kayıplar, elde edilen varlığın veya üstlenilen borcun kâr veya zararı etkilediği dönem veya dönemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) yeniden sınıflandırılır.

31 Aralık 2016 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 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR'dur (31 Aralık 2015 - 348 milyon EUR)

XI. 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.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- (1) Perakende Bankacılık,
- (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
- (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("KOBİ") bankacılığını ve Bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurtiçi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan Rusya ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 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
Sürdürülen faaliyet gelirleri	4.352.372	2.806.216	236.421	258.880	591.474	3.693.209	(6.840)	11.931.732
Sürdürülen faaliyet giderleri	(4.331.137)	(1.020.631)	(102.516)	(123.775)	(233.340)	(2.465.801)	6.840	(8.270.360)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	1.227.408	-	3.661.372
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	6.173	-	6.173
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	-	-	85.361	-	85.361
Vergi öncesi kâr	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	1.318.942	-	3.752.906
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(820.046)	-	(820.046)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kârı	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	498.896	-	2.932.860
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(65)	-	(65)
Grup'un kârı / zararı	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	498.831	-	2.932.795
Bölüm varlıkları	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.036.974	(3.796.213)	270.440.059
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	694.531	-	694.531
Toplam varlıklar	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.731.505	(3.796.213)	271.134.590
Bölüm yükümlülükleri	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	77.118.308	(3.794.051)	245.013.437
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	26.121.153	-	26.121.153
Toplam yükümlülükler	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	103.239.461	(3.794.051)	271.134.590

(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
Sürdürülen faaliyet gelirleri	4.085.978	2.371.581	213.250	272.453	540.672	2.679.482	43.342	10.206.758
Sürdürülen faaliyet giderleri	(3.628.714)	(798.972)	(94.552)	(172.660)	(230.697)	(2.809.676)	8.715	(7.726.556)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	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)
Sürdürülen faaliyetler 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.

31 Aralık 2016 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 TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.451.290	1.247.992	1.437.741	567.110
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557
Diğer	-	659.954	-	338.604
Toplam	9.051.439	24.031.856	3.463.676	23.925.271

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.784.973 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 3.677.328 TL).

2. T.C.Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	7.600.149	196.747	2.025.935	2.735.055
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.107.234	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	19.819.929	-	20.284.502
Toplam	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

(2) TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; Türk parası yükümlülükleri için TL, YP ve altın cinsinden, yabancı para yükümlülükleri için USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015-Bulunmamaktadır).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	341.551	52	154.716	200
Swap işlemleri ⁽¹⁾	2.175.021	359.084	1.209.471	211.898
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	87.886	33.873	106.947	8.915
Diğer	15	-	-	-
Toplam	2.604.473	393.009	1.471.134	221.013

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

31 Aralık 2016 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	42.324	1.721.272	19.613	1.383.588
Yurt dışı ⁽¹⁾	813	1.684.557	14.813	1.693.491
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	43.137	3.405.829	34.426	3.077.079

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 21.364 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 116.632 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	892.103	420.678	42.509	89.007
ABD, Kanada	513.937	949.461	77.422	72.690
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	48.566	38.346	-	18.173
Kıyı bankacılığı bölgeleri	305	383	-	-
Diğer	110.528	119.536	-	30
Toplam	1.565.439	1.528.404	119.931	179.900

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.567.715 TL'dir (31 Aralık 2015 - 4.172.519 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 3.651.723 TL'dir (31 Aralık 2015 - 8.389.163 TL).

31 Aralık 2016 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	18.381.399	22.925.060
Borsada işlem gören	17.566.627	21.794.371
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	814.772	1.130.689
Hisse senetleri	152.061	300.332
Borsada işlem gören	119	112
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	151.942	300.220
Değer azalma karşılığı (-) ⁽³⁾	(243.991)	(403.267)
Diğer ⁽⁴⁾	96.640	18.079
Toplam	18.386.109	22.840.204

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 475.930 TL'lik kısmı (31 Aralık 2015 – 476.119 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.
- (3) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
- (4) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:**1. 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	105.720	1.158.561	6.593	954.585
Grup mensuplarına verilen krediler	150.384	620	138.434	492
Toplam	256.104	1.159.181	145.027	955.077

31 Aralık 2016 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		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	170.484.214	3.318.283	-	6.001.623	2.439.787	123.451
İşletme kredileri	88.451.393	825.962	-	1.509.038	800.574	84.205
İhracat kredileri	5.957.240	98.750	-	89.845	68.147	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4.093.778	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	29.912.146	1.284.739	-	1.165.790	266.054	26.956
Kredi kartları	21.780.057	779.198	-	466.554	216.201	12.289
Diğer	20.289.600	329.634	-	2.770.396	1.088.811	1
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	170.484.214	3.318.283	-	6.001.623	2.439.787	123.451

(1) IV. Bölüm X no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 21.890 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı ^{(1), (2), (3), (4), (5)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.796.801	1.934.629
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	466.129	421.621
5 üzeri uzatılanlar	55.353	83.537
Toplam	3.318.283	2.439.787

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre ^{(1), (2), (3), (4), (5)}	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0 - 6 Ay	262.456	266.696
6 Ay - 12 Ay	230.458	230.178
1 - 2 Yıl	759.034	406.269
2 - 5 Yıl	1.314.542	686.869
5 yıl ve üzeri	751.793	849.775
Toplam	3.318.283	2.439.787

- (1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 61 adet krediden 26 adeti 1 veya 2 defa, 19 adedi 3, 4 veya 5 defa, 16 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
- (3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 576 adet krediden 400 adet kredi 1 veya 2 defa, 129 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 47 adet kredi ise 5 'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.
- (5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 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	55.999.980	921.250	1.044.618	412.817
İhtisas dışı krediler	55.999.980	921.250	1.044.618	412.817
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	111.165.951	2.397.033	2.393.767	2.150.421
İhtisas dışı krediler	111.165.951	2.397.033	2.393.767	2.150.421
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	118.792.011	29.912.146	21.780.057	7.966.725	2.709.393	181.160.332
Yakın izlemedeki krediler	4.369.279	1.165.790	466.554	279.550	174.064	6.455.237
Takipteki krediler	5.018.769	2.181.464	1.648.934	335.655	141.420	9.326.242
Özel karşılık (-)	(3.472.056)	(1.805.842)	(1.392.684)	(277.444)	(130.598)	(7.078.624)
Toplam	124.708.003	31.453.558	22.502.861	8.304.486	2.894.279	189.863.187

Önceki 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

(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	8.309.903	998.699	-	279.550	-	9.588.152
Takipteki krediler ⁽¹⁾	1.173.649	100.758	-	335.655	-	1.610.062
Toplam	9.483.552	1.099.457	-	615.205	-	11.198.214

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	4.795.752	3.214.142	-	69.011	-	8.078.905
Takipteki krediler ⁽¹⁾	643.319	80.044	-	40.153	-	763.516
Toplam	5.439.071	3.294.186	-	109.164	-	8.842.421

(1) Takipteki krediler için teminatların gerçeğe uygun değerleri Karşılıklar Yönetmeliğinde belirtilen dikkate alınma oranları ile hesaplanmıştır.

31 Aralık 2016 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	294.430	29.367.681	29.662.111
Konut kredisi	6.907	12.525.704	12.532.611
Taşıt kredisi	10.542	348.603	359.145
İhtiyaç kredisi	276.981	16.493.374	16.770.355
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizle endeksli	-	36.673	36.673
Konut kredisi	-	36.050	36.050
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	623	623
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	26.951	52.729	79.680
Konut kredisi	553	15.025	15.578
Taşıt kredisi	1.226	723	1.949
İhtiyaç kredisi	11.633	16.464	28.097
Diğer	13.539	20.517	34.056
Bireysel kredi kartları-TP	14.939.409	901.084	15.840.493
Taksitli	8.046.443	889.423	8.935.866
Taksitsiz	6.892.966	11.661	6.904.627
Bireysel kredi kartları-YP	20.137	37.762	57.899
Taksitli	14.014	37.762	51.776
Taksitsiz	6.123	-	6.123
Personel kredileri-TP	5.875	61.065	66.940
Konut kredisi	-	1.836	1.836
Taşıt kredisi	-	127	127
İhtiyaç kredisi	5.875	59.102	64.977
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizle endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	347	846	1.193
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	139	586	725
Diğer	208	260	468
Personel kredi kartları-TP	79.455	425	79.880
Taksitli	37.819	425	38.244
Taksitsiz	41.636	-	41.636
Personel kredi kartları-YP	611	115	726
Taksitli	401	115	516
Taksitsiz	210	-	210
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	1.231.295	-	1.231.295
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	44	-	44
Toplam	16.598.554	30.458.380	47.056.934

(1) Kredili mevduat hesabının 1.645 'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 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	999.006	8.574.235	9.573.241
İşyeri kredileri	962	814.402	815.364
Taşıt kredisi	55.338	1.459.996	1.515.334
İhtiyaç kredileri	942.706	6.299.837	7.242.543
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	9.998	226.175	236.173
İşyeri kredileri	-	19.030	19.030
Taşıt kredisi	16	65.260	65.276
İhtiyaç kredileri	9.982	141.885	151.867
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	6.266.960	501	6.267.461
Taksitli	4.109.171	47	4.109.218
Taksitsiz	2.157.789	454	2.158.243
Kurumsal kredi kartları-YP	152	-	152
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.055.185	-	1.055.185
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	8.331.301	8.800.911	17.132.212

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.759.966	1.713.483
Özel	174.725.871	150.775.612
Toplam	176.485.837	152.489.095

8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	172.498.400	149.261.801
Yurt dışı krediler	3.987.437	3.227.294
Toplam	176.485.837	152.489.095

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	21.974	33.816
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	21.974	33.816

31 Aralık 2016 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	167.995	124.531
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	722.883	519.512
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.779.704	4.020.370
Toplam	6.670.582	4.664.413

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	2.668.475	1.174.379	821.559	4.664.413
Değer düşüş karşılığı	1.206.971	890.323	729.235	2.826.529
Dönem içinde tahsilat	(408.573)	(259.335)	(158.390)	(826.298)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(125)	(574)	(4)	(703)
Kur farkı	5.308	1.049	284	6.641
31 Aralık	3.472.056	1.805.842	1.392.684	6.670.582

Önceki 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

(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)	21.222	101.075	406.035
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.222	101.075	406.035
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

31 Aralık 2016 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	694.782	1.310.280	4.188.245
Dönem içinde intikal (+)	3.431.445	141.660	145.811
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.851.441	2.238.822
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(2.851.441)	(2.238.822)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(253.993)	(243.522)	(564.287)
Yabancı para değerlendirme farkları	(999)	(399)	847
Aktiften silinen (-)	-	-	(703)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(95)
Bireysel krediler	-	-	(574)
Kredi kartları	-	-	(4)
Diğer	-	-	(30)
Cari Dönem	1.019.794	1.820.638	6.008.735
Özel karşılık (-)	(167.995)	(722.883)	(5.779.704)
Bilançodaki net bakiyesi	851.799	1.097.755	229.031

(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem⁽¹⁾			
Dönem sonu bakiyesi	310	14.016	128.698
Özel karşılık (-)	(169)	(7.483)	(74.747)
Bilançodaki net bakiyesi	141	6.533	53.951
Önceki 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

(1) Ana Ortaklık Banka'da donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2016 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)	851.799	1.097.755	229.031
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.019.794	1.820.638	5.900.172
Özel karşılık tutarı (-)	(167.995)	(722.883)	(5.671.141)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	851.799	1.097.755	229.031
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)	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⁾	-	-	-

(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 2016 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:**

- Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.779.442 TL'dir (31 Aralık 2015 - 1.758.825 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.990.209 TL'dir (31 Aralık 2015 - 3.147.388 TL).

- Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	10.789.054	6.618.626
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	799.836	490.183
Toplam	11.588.890	7.108.809

- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	11.887.471	7.303.077
Borsada işlem görenler	11.887.471	7.303.077
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(298.581)	(194.268)
Toplam	11.588.890	7.108.809

- (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.

- Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	7.108.809	5.556.369
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	1.203.918	931.823
Yıl içindeki alımlar	1.703.125	913.249
Transfer ⁽³⁾	1.960.740	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(283.389)	(220.904)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(104.313)	(71.728)
Dönem sonu toplamı	11.588.890	7.108.809

- (1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

- (2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

- (3) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarında devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

31 Aralık 2016 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.	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	185.448	129.647	135.578	2.817	89	16.643	26.782	-
2	80.262	39.897	50.021	1.068	-	10.403	3.869	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 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	16.013.192	1.548.742	7.678	152.141	24.530	86.975	68.320	-
2	1.328.619	413.095	26.268	138.273	-	202.268	140.075	-

- (iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	545.225	456.584
Dönem içi hareketler	119.389	88.641
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	88.099	49.009
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽²⁾	58.861	61.566
Değer azalma karşılıkları ⁽¹⁾	(27.571)	(21.934)
Dönem sonu değeri	664.614	545.225
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

31 Aralık 2016 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	437.143	338.140
Sigorta şirketleri	227.471	207.085
Toplam mali iştirakler	664.614	545.225

(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 Düzeltilme					
Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme					
Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.648	-	-	-	(2.794)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.107	8.034	79.305	18.164	-
Olağanüstü Yedekler	198.933	10.458	771.384	-	481.813
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	516.739
Kar/Zarar	(7.526)	135.752	700.578	30.115	91.180
Net Dönem Karı	62.420	37.769	225.810	30.115	91.180
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	97.983	474.768	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	426	192	74
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	19.945	1.598	3.762	532	145
Ana Sermaye Toplamı	459.518	213.354	1.719.943	53.262	1.199.161
Katkı Sermaye	-	10.127	42.264	-	208
Sermaye	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

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.

31 Aralık 2016 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 değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
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	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	27.164	21.974	1.289	57	-	3.168	2.428	-
2	38.717	25.879	4.936	2.120	-	1.548	(620)	-
3	7.872	6.272	1.245	253	-	1.550	(682)	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 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 Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	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 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 Nederland 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, seküritleşme 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 2016 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	229.188	228.936	-	-	-	77	326		-
2	4.694.056	483.967	42.195	291.953	7.541	62.420	59.558		-
3	3.065.904	214.952	2.338	178.023	-	37.769	9.867		-
4	448.603	199.922	17.944	32.166	1.551	13.352	14.115		-
5	9.259.232	1.724.131	4.683	519.133	-	225.810	196.527		-
6	64.334	53.966	1.152	5.430	-	30.115	27.850		-
7	7.322.200	1.199.381	735	342.890	13.297	91.180	61.198		-
8	922.809	130.427	30.196	56.465	47	(6.845)	395		-
9	554.656	218.802	2.883	13.413	177	320	(3.417)		-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

(iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.614.436	3.309.478
Dönem içi hareketler	611.288	304.958
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	431.423	345.342
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	270.579	66.047
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(90.714)	(106.431)
Dönem sonu değeri	4.225.724	3.614.436
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2016 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	1.136.275	886.070
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	214.850	195.856
Leasing şirketleri	1.724.028	1.498.228
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.150.571	1.034.282
Toplam mali ortaklıklar	4.225.724	3.614.436

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – 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	107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)
Toplam			107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)

31 Aralık 2016 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	2.932.321	2.402.637	2.339.085	1.917.198
1-4 yıl arası	5.196.033	4.378.313	4.262.288	3.557.981
4 yıldan fazla	1.705.737	1.523.536	1.536.136	1.387.082
Toplam	9.834.091	8.304.486	8.137.509	6.862.261

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.229.318	7.604.773	2.037.181	6.100.328
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(509.000)	(1.020.605)	(422.420)	(852.828)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.720.318	6.584.168	1.614.761	5.247.500

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	246.295	-	257.144	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	850.313	113.104	697.629	6.268
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.096.608	113.104	954.773	6.268

(1) Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.011.229	367.789	3.420	1.165.529	4.547.967
Birikmiş amortisman (-)	(876.677)	(331.656)	(2.310)	(569.840)	(1.780.483)
Net defter değeri	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484
İktisap edilenler	87.088	1.848	192	126.433	215.561
Elden çıkarılanlar (-), net	(20.848)	(1.613)	(18)	(7.946)	(30.425)
Transfer	-	-	-	(14.121)	(14.121)
Değer düşüş karşılığı iptali	-	505	-	211	716
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(48.772)	(18.964)	(384)	(164.882)	(233.002)
Kur farkları (-), net	5.353	678	44	759	6.834
Kapanış net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047
Dönem sonu maliyet	3.081.285	351.285	3.420	1.193.245	4.629.235
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(923.912)	(332.698)	(2.476)	(657.102)	(1.916.188)
Net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047

31 Aralık 2016 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 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2015 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.508.428	1.457.366
Dönem içinden ilaveler	179.700	187.093
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(11.018)	(955)
Transfer	14.121	(1.230)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(124.572)	(128.678)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	205	(5.168)
Kapanış net defter değeri	1.566.864	1.508.428

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	
Geçici fark yaratan karşılıklar	869.327	173.673	874.762	175.788	
Türev finansal borçlar	2.711.672	544.831	2.108.733	414.520	
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	567.845	113.569	378.951	99.176	
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423	
Diğer	985.185	196.977	766.946	153.153	
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	5.256.146	1.053.473	4.251.509	867.060	
Türev finansal varlıklar	(4.266.432)	(844.032)	(2.784.083)	(561.588)	
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(1.129.363)	(225.991)	(953.965)	(190.819)	
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.823.817)	(121.656)	(1.860.362)	(127.130)	
Diğer	(258.901)	(49.617)	(210.312)	(39.902)	
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(7.478.513)	(1.241.296)	(5.808.722)	(919.439)	
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net⁽¹⁾	(2.222.367)	(187.823)	(1.557.213)	(52.379)	

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 80.428 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini de içermektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 162.009 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, özkaynak kalemlerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27.513 TL özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2016 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	153.922	155.485
İktisap edilenler	98.410	71.898
Elden çıkarılanlar, net (-)	(81.544)	(68.679)
Değer düşüklüğü iptali	1.908	560
Değer düşüklüğü (-)	(416)	(400)
Amortisman bedeli (-)	(5.714)	(5.149)
Kur farkı	(383)	207
Kapanış net defter değeri	166.183	153.922
Dönem sonu maliyet	182.137	169.035
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(15.954)	(15.113)
Kapanış net defter değeri	166.183	153.922

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 6.346 TL (31 Aralık 2015 – 7.838 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2016 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:

2. 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	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.145.162	2.534	1.392.165	31.602.890	1.555.624	209.889	174.943	485	41.083.692
Döviz tevdiat hesabı	12.804.821	36.207	9.292.694	36.447.490	3.899.045	4.665.206	2.289.801	-	69.435.264
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.421.891	18.796	9.186.288	35.929.631	3.589.035	4.035.721	1.220.512	-	65.401.874
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.382.930	17.411	106.406	517.859	310.010	629.485	1.069.289	-	4.033.390
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	-	35	3.797	16	180	59	-	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.795.962	-	4.835.125	17.433.057	2.765.952	1.302.572	333.090	-	33.465.758
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	-	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	-	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	-	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	-	900.389
Bankalararası mevduat	613.650	42.914	5.559.697	971.004	275.121	670.239	39.489	-	8.172.114
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.931	-	5.329.588	392.639	117.925	19.278	4.170	-	5.865.531
Yurt dışı bankalar	181.583	42.914	230.109	578.365	157.196	650.961	35.319	-	1.876.447
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27.182.256	81.655	21.205.536	89.168.558	9.301.063	7.303.153	2.845.489	485	157.088.195

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	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

31 Aralık 2016 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:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı⁽¹⁾				
Tasarruf mevduatı	21.149.862	17.037.310	20.005.450	16.965.778
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	7.420.214	6.632.647	21.307.662	17.764.322
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	329.328	241.329	480.438	277.182
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

- (ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.581	5.495
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	202.939	132.362
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	194.823	-	97.011	156
Swap işlemleri ⁽¹⁾	1.914.258	343.058	1.422.269	284.342
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79.854	45.617	105.182	13.448
Diğer	-	1.069	-	-
Toplam	2.188.935	389.744	1.624.462	297.946

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

31 Aralık 2016 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	-	418.480	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	985.663	1.387.972	730.154	1.247.208
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	381.767	27.334.892	541.887	22.341.730
Toplam	1.367.430	29.141.344	1.272.041	23.588.938

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	732.279	2.896.348	772.974	1.204.093
Orta ve uzun vadeli	635.151	26.244.996	499.067	22.384.845
Toplam	1.367.430	29.141.344	1.272.041	23.588.938

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.399.791	86.665	2.106.752	451.305
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ^{(1),(2)}	-	6.564.507	-	6.083.274
Tahviller	2.591.092	7.438.412	2.093.611	6.437.951
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	288.650	-	288.650	-
Toplam	3.990.883	14.089.584	4.200.363	12.972.530

(1) Ana Ortaklık 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 2016 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.111.709 TL (31 Aralık 2015 - 3.394.985 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 97.254 TL (31 Aralık 2015 - 82.505 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 19.783 TL'dir (31 Aralık 2015 - 96.945 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) olup gerçeğe uygun değeri 97.052 TL'dir (borç) (31 Aralık 2015 - 82.870 TL borç). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

(2) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışı kuruluş özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2016 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 2015 - Bulunmamaktadır).

4. 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⁾	49.949	508	3.926	305
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	16.314	22.525	35.387	108.660
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	66.263	23.033	39.313	108.965

(1) Dördüncü Bölüm X. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.475.808	2.091.893
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>184.180</i>	<i>85.758</i>
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	268.623	213.075
<i>Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar</i>	<i>92.159</i>	<i>57.504</i>
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	107.664	89.448
Diğer	257.476	232.855
Toplam	3.109.571	2.627.271

31 Aralık 2016 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 gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımı gerekli kılmalıdır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,50	4,60
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	93,63	93,89

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 tam TL (1 Ocak 2016 – 4.092,53 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	141.388	141.134
Dönem içindeki değişim	30.757	49.143
Özkaynaklara kaydedilen	(2.683)	(20.478)
Dönem içinde ödenen	(40.431)	(28.238)
Kur farkı	479	(173)
Dönem sonu bakiyesi	129.510	141.388

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 171.811 TL (31 Aralık 2015 - 159.125 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 708 TL'dir (31 Aralık 2015 - 30.295 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2016 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:

(ii) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	150.517	105.932
Dava karşılıkları	75.955	64.875
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	43.588	38.678
Diğer	345.114	271.468
Toplam	1.183.180	1.055.202

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000	-
Toplam	100.000	-

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

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 568.006 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 574.249 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	6.243	80.652

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.964.448	1.757.364
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.882.467	1.889.880
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	81.981	(132.516)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.396.442)	(1.183.115)
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249

31 Aralık 2016 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	831.034	60	728.589	62
Maddi duran varlıklar	233.858	17	168.951	14
Banka plasmanları	223.150	16	223.142	19
Diğer	108.400	7	62.433	5
Toplam	1.396.442	100	1.183.115	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.585	195.493
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.253	111.321
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.872	2.795
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	108.913	107.141
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.414	13.240
Diğer	37.975	39.413
Toplam	279.012	469.403

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	88	312
Sosyal sigorta primleri-işveren	102	364
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	15.310	13.473
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	15.798	13.921
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.093	961
İşsizlik sigortası-işveren	2.187	1.922
Diğer	-	-
Toplam	34.578	30.953

31 Aralık 2016 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 268.251 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2015 - 119.097 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	-	9.067.893	-	6.635.191
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9.067.893	-	6.635.191

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

31 Aralık 2016 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)

ı. 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.

5. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. 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 2016 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⁽¹⁾	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490
Değerleme farkı	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	474	462
Dönem net karı/(zararı)	65	45
Dağıtılan temettü	(37)	(41)
Değerleme farkları	-	8
Dönem sonu bakiye	502	474

31 Aralık 2016 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	29.878.711	28.304.464
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.877.881	9.085.013
Çekler için ödeme taahhütleri	6.686.199	6.521.085
Diğer cayılamaz taahhütler	20.964.614	35.009.478
Toplam	66.407.405	78.920.040

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 107.664 TL (31 Aralık 2015 - 89.448 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 875.166 TL (31 Aralık 2015 - 597.477 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 150.517 TL (31 Aralık 2015 - 105.932 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

- 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	195.766	173.524
Akreditifler	9.193.170	8.043.863
Diğer garanti ve kefaletler	6.273.317	4.255.807
Toplam	15.662.253	12.473.194

- 2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.060.589	1.926.929
Kesin teminat mektupları	33.508.036	31.839.457
Avans teminat mektupları	8.291.959	5.556.443
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.100.488	2.016.807
Diğer teminat mektupları	5.831.159	3.831.366
Toplam	52.792.231	45.171.002

31 Aralık 2016 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	5.483.022	3.496.922
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	855.258	465.353
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.627.764	3.031.569
Diğer gayrinakdi krediler	62.971.462	54.147.274
Toplam	68.454.484	57.644.196

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	268.785	1,24	264.445	0,56	201.097	1,11	300.661	0,76
Çiftçilik ve hayvancılık	226.348	1,04	190.047	0,41	145.432	0,80	248.322	0,63
Ormancılık	38.494	0,18	47.330	0,10	39.083	0,22	32.771	0,08
Balıkçılık	3.943	0,02	27.068	0,06	16.582	0,09	19.568	0,05
Sanayi	8.769.875	40,57	24.592.178	52,50	7.163.316	39,63	18.881.195	47,72
Madencilik ve taşocaklığı	413.574	1,91	673.019	1,44	722.796	4,00	1.458.233	3,69
İmalat sanayi	5.953.750	27,54	19.436.022	41,49	5.379.717	29,76	14.272.627	36,07
Elektrik, gaz, su	2.402.551	11,12	4.483.137	9,57	1.060.803	5,87	3.150.335	7,96
İnşaat	6.569.893	30,40	9.996.845	21,24	4.554.374	25,19	7.832.024	19,79
Hizmetler	5.704.088	26,39	11.961.363	25,54	4.243.253	23,48	10.018.001	25,32
Toptan ve perakende ticaret	2.231.326	10,32	3.091.503	6,60	1.902.714	10,53	3.164.517	8,00
Otel ve lokanta hizmetleri	176.337	0,82	707.443	1,51	181.879	1,01	407.687	1,03
Ulaştırma ve haberleşme	551.457	2,55	3.475.197	7,42	377.454	2,09	3.044.644	7,69
Mali kuruluşlar	1.964.705	9,09	2.516.743	5,37	1.000.426	5,53	1.660.349	4,20
Gayrimenkul ve kira. hizm.	270.474	1,25	308.212	0,66	262.802	1,45	189.037	0,48
Serbest meslek hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	40.232	0,19	21.676	0,05	31.839	0,18	63.497	0,16
Sağlık ve sosyal hizmetler	469.557	2,17	1.840.589	3,93	486.139	2,69	1.488.270	3,76
Diğer	301.941	1,40	25.071	0,05	1.914.483	10,59	2.535.792	6,41
Toplam	21.614.582	100,00	46.839.902	100,00	18.076.523	100,00	39.567.673	100,00

31 Aralık 2016 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	20.992.683	30.942.686	576.008	280.854
Aval ve kabul kredileri	-	195.766	-	-
Akreditifler	11.407	9.174.537	-	7.226
Ciolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.484	6.235.795	-	3.038
Toplam	21.038.574	46.548.784	576.008	291.118

Önceki 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
Ciolar	-	-	-	-
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

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.654.515	2.532.433	6.222	9.193.170
Teminat mektupları	21.464.214	9.410.155	18.179.733	3.738.129	52.792.231
Kabul kredileri	-	168.491	24.902	2.373	195.766
Diğer	341.794	551.945	2.178.223	3.201.355	6.273.317
Toplam	21.806.008	16.785.106	22.915.291	6.948.079	68.454.484

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	5.752.609	2.284.257	6.997	8.043.863
Teminat mektupları	18.438.104	7.203.878	16.697.579	2.831.440	45.171.002
Kabul kredileri	-	147.671	24.795	1.058	173.524
Diğer	296.558	420.689	1.519.946	2.018.614	4.255.807
Toplam	18.734.662	13.524.847	20.526.577	4.858.109	57.644.196

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

31 Aralık 2016 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)	137.959.963	114.959.640
Vadeli döviz alım satım işlemleri	15.273.549	9.676.902
Swap para alım satım işlemleri	105.096.276	91.851.905
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	17.590.138	13.430.833
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	49.251.952	36.127.848
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	47.580.058	34.250.180
Faiz alım satım opsiyonları	1.671.894	1.877.668
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	18.267.410	15.142.751
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	205.479.325	166.230.239
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.658.411	1.612.361
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	50.014.021	57.114.076
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	52.672.432	58.726.437
Türev işlemler toplamı (A+B)	258.151.757	224.956.676

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 453.384 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2015 – 794.684 TL)

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.066.006 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 6.664.219 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 75.955 TL (31 Aralık 2015 – 64.875 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 2016 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⁾	5.190.478	393.501	4.882.403	320.268
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	6.988.914	3.026.361	5.535.883	2.316.712
Takipteki alacaklardan alınan faizler	84.707	136	77.480	54
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	12.264.099	3.419.998	10.495.766	2.637.034

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	138	-	-
Yurt içi bankalardan	141.846	1.470	61.896	3.427
Yurt dışı bankalardan	1.912	28.921	2.880	16.376
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	143.758	30.529	64.776	19.803

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4.162	1.140	10.042	1.242
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.491.281	179.836	1.740.814	206.358
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	397.459	326.180	184.747	248.919
Toplam	1.892.902	507.156	1.935.603	456.519

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	870	2.381

31 Aralık 2016 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	85.214	822.618	151.164	740.890
T.C. Merkez Bankası'na	-	59	-	-
Yurt içi bankalara	40.176	31.341	82.262	33.728
Yurt dışı bankalara	45.038	791.218	68.902	707.162
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	158.922	134	107.725
Toplam⁽¹⁾	85.214	981.540	151.298	848.615

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

3. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3.139	2.426

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	430.076	538.220	348.860	476.723
Toplam	430.076	538.220	348.860	476.723

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	200	127.077	3.617	-	169	147	11	131.221	95.473
Tasarruf mevduatı	1	125.088	3.203.911	154.449	16.422	16.892	-	3.516.763	2.784.972
Resmi mevduat	-	362	5.813	104	27	5	-	6.311	7.242
Ticari mevduat	30	187.992	1.828.556	351.949	71.813	49.610	-	2.489.950	1.888.469
Diğer mevduat	-	11.734	458.666	51.943	41.020	46	-	563.409	575.580
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	231	452.253	5.500.563	558.445	129.451	66.700	11	6.707.654	5.351.736
Yabancı Para									
DTH	1.100	201.497	734.413	61.620	61.552	50.008	-	1.110.190	946.702
Bankalar mevduatı	9	13.887	14.576	730	17.602	123	-	46.927	35.243
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	507	1.452	94	155	71	-	2.279	1.968
Toplam	1.109	215.891	750.441	62.444	79.309	50.202	-	1.159.396	983.913
Genel Toplam	1.340	668.144	6.251.004	620.889	208.760	116.902	11	7.867.050	6.335.649

31 Aralık 2016 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	37	32
Diğer	6.136	5.876
Toplam	6.173	5.908

ç. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	30.213.163	46.365.051
Sermaye piyasası işlemleri kârı	147.000	328.490
Türev finansal işlemlerden kâr	10.458.432	15.970.929
Kambiyo işlemlerinden kâr	19.607.731	30.065.632
Zarar (-)	(30.025.840)	(46.804.186)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(129.452)	(63.900)
Türev finansal işlemlerden zarar	(10.514.115)	(15.154.271)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(19.382.273)	(31.586.015)
Net kâr/zarar	187.323	(439.135)

d. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 72.243 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.668.074 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptaller ve Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri sonucu elde edilen toplam 235.165 TL gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2016 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	2.187.865	1.755.646
III. Grup kredi ve alacaklar	72.354	56.967
IV. Grup kredi ve alacaklar	250.310	85.177
V. Grup kredi ve alacaklar	1.865.201	1.613.502
Genel karşılık giderleri	494.714	719.398
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	100.000	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	49.402	80.104
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	898	1.225
Satılmaya hazır finansal varlıklar	48.504	78.879
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	70.098	38.955
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	70.098	38.955
Diğer	52.963	55.135
Toplam	2.955.042	2.649.238

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	2.322.510	2.175.370
Kıdem tazminatı karşılığı	9.413	20.793
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.492
Maddi duran varlık amortisman giderleri	233.002	218.092
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	124.572	128.678
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	416	400
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.714	5.149
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.823.002	1.626.536
Faaliyet kiralama giderleri	297.637	277.995
Bakım ve onarım giderleri	103.256	100.503
Reklam ve ilan giderleri	114.068	129.418
Diğer giderler	1.308.041	1.118.620
Aktiflerin satışından doğan zararlar	19	117
Diğer	796.670	900.691
Toplam	5.315.318	5.077.318

31 Aralık 2016 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 8.220.684 TL'si (31 Aralık 2015 – 7.178.203 TL) net faiz gelirlerinden, 2.972.884 TL'si (31 Aralık 2015 – 2.840.960 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.315.318 TL'dir (31 Aralık 2015 – 5.077.318 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un 658.037 TL (31 Aralık 2015 – 413.941 TL) cari vergi gideri ve 162.009 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015 – 214.247 TL) bulunmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	3.752.906	2.536.916
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	750.581	507.383
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	69.465	120.805
Toplam	820.046	628.188

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)	65	45

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 2016 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 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 379.150 TL kardır (31 Aralık 2015 – 267.965 TL kar).

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 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR olup (31 Aralık 2015 – 348 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 473.112 TL'dir (31 Aralık 2015 – 311.914 TL gider).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

31 Aralık 2016 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

b. 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	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

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12.245.083	8.260.909
Kasa ve efektif deposu	2.699.282	2.004.851
Bankalardaki vadesiz depo	9.545.801	6.256.058
Nakde eşdeğer varlıklar	3.713.929	1.821.751
Bankalararası para piyasası	252	284.706
Bankalardaki vadeli depo	3.713.677	1.537.045
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	15.959.012	10.082.660

- b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:**

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri ve yurt dışı Merkez Bankaları dahil olmak üzere toplam 27.864.220 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2015 – 25.118.042 TL).

31 Aralık 2016 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 4.825.362 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 – 4.929.252 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.816.709 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015 – 988.859 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.357.079 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2015 – 1.216.165 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 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	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Dönem sonu bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	870	119	4.981	7.546	245.453	10.501

(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	88.339	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.

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat						
Dönem başı	82.069	121.840	19.927.462	13.660.682	5.148.413	10.291.156
Dönem sonu	232.820	82.069	24.423.963	19.927.462	14.406.822	5.148.413
Mevduat faiz gideri	3.139	2.426	1.107.376	892.403	556.428	385.410

(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 2016 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 diğer gerçek ve tüzel kişiler		Risk Grup'una dahil olan	
	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⁾	-	-	1.455.484	150.569	146.778	879.327
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	8.532.884	1.455.484	802.512	146.778
Toplam kâr / zarar	(8.091)	(7.169)	(9.004)	(53.226)	(9.512)	31.343
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 yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetime 31 Aralık 2016 itibarıyla 56.454 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2015 – 47.455 TL).

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	935	18.364			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	15.264.658	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler ⁽¹⁾	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2016 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 2016 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 2017 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

