

2019
FAALİYET
RAPORU

75
YIL



Faaliyet Raporu

2019

Sunuş

- 1 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 2 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 4 CEO'nun Mesajı
- 8 Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler
- 9 Ortaklık Yapısı ve Tarihçe
- 10 İlkler ve Kilometre Taşları
- 12 2019 Yılında Ekonomi ve Sektör
- 14 İlk Bakışta Yapı Kredi
- 16 Sektör Konumu
- 17 Özet Finansal Bilgiler
- 18 2019 Yılında Alınan Ödüller
- 22 Bankacılık Faaliyetleri
- 24 Kartlı Ödeme Sistemleri
- 28 Bireysel/Bireysel Portföy ve Yapı Kredi Blue Class
- 32 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
- 34 Kobi Bankacılığı
- 36 Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- 44 Hazine
- 46 Alternatif Dağıtım Kanalları
- 54 Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
- 58 İnsan Kaynakları
- 61 Diğer İştirakler
- 63 Müşteri Deneyimi Araştırmaları
- 64 Kurumsal Sosyal Sorumluluk

Banka Yönetimi ve Kurumsal Yönetim Uygulamaları

- 72 Yönetim Kurulu
- 76 Üst Yönetim
- 80 Yönetim Kurulu ve Komiteler
- 84 Yönetim Kurulu Raporu
- 85 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
- 86 Kurumsal Yönetim Uyum Beyanı
- 88 Hukuki Açıklamalar
- 89 Bağımsızlık Beyanları
- 91 Sorumluluk Beyanı
- 92 Kâr Dağıtım Politikası
- 92 2019 Yılı Kârına İlişkin Not
- 93 2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
- 94 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

- 98 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
- 100 Risk Yönetimi Politikaları
- 101 2019 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
- 102 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 103 Kredi Derecelendirme Notları
- 104 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 2019 - Yıllık Bildirim
- 111 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu 2019 - Yıllık Bildirim
- 120 31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar İle Bağımsız Denetim Raporu

416 Erişim Bilgileri

YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 13 MART 2020 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,
2. 2019 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2019 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 2019 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
5. Bankanın kayıtlı sermaye tavanının artırılması ve izin süresinin uzatılmasına ilişkin Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesinin değişikliği hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,
6. Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi, işlemlerin onaylanması ve Yapı Kredi Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
7. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,
8. Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu Üyeleri ve Üst Düzey Yöneticiler için "Ücret Politikası" ve politika kapsamında yapılan ödemeler hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve onaylanması,
9. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
10. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2019 yılı kârının dağıtılması konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
11. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
12. Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince, Banka'nın sosyal yardım amacıyla vakıf ve derneklere 2019 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2020 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
13. 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'ncı maddeleri çerçevesinde izin verilmesi ve Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği doğrultusunda 2019 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
14. Dilek ve görüşler.



Yapı Kredi, topluma her alanda katkı sağlamak düsturu ile ilerliyor.

Değerli Hissedarlarımız,

2019 yılında küresel ve bölgesel belirsizlikler dünya genelinde piyasaları etkilemiştir. Ticaret savaşları ve Brexit süreci ile ilgili endişeler yatırımcı ve tüketici güvenini olumsuz etkilerken, küresel ölçekte yatırımların ve uluslararası ticaretin önemli ölçüde yavaşladığı gözlenmiştir. Bunun neticesinde, dünya ekonomisinin durgunluk eğilimine girmesiyle, FED ve Avrupa Merkez Bankası ekonomiyi desteklemek adına para politikalarında yeniden gevşemeye dönmüş ve ekonomiye ilişkin risklerin azalması sağlanmıştır. 2019, Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü için ise planlı bir yeniden dengelenme ve düzeltme yılı olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın kademeli faiz indirimleri, mali, parasal ve yasal otoriteler arasındaki güçlü koordinasyon ve normalleşmekte olan ekonomik göstergeler, toparlanma sürecine önemli ölçüde katkıda bulunmuş, ekonominin yeniden canlanmasına yardımcı olarak 2019 yılının daha olumlu bir şekilde tamamlanmasını sağlamıştır.

Bankacılık sektörü açısından 2019 yılında kredi büyümesi, ekonomik gelişmeler ve yoğun siyasi gündem nedeniyle daha yavaş bir seyir izlemiştir. Yılın ilk yarısında devam eden Kredi Garanti Fonu desteği ile toplam krediler yıllık %10 artarak 2.552 milyar TL'ye ulaşmıştır. Mevduat tabanı ise %22 büyüyerek 2.470 milyar TL'ye yükselmiştir. Bu doğrultuda mevduat ve

Türk Lirası tahviller dâhil hesaplanan kredi/mevduat oranı 10 puan iyileşerek %100 seviyesine gerilemiştir. Takipteki krediler oranı ise 9.2 milyar TL tutarında takipteki kredi satışı ile desteklenmesine rağmen (32 baz puan etki) 155 baz puan yükselmiş ve %5,2 seviyesine gelmiştir.

2019 yılında ekonomideki toparlanma sürecinde Yapı Kredi, aktiflerini %10 artırarak 411 milyar TL'ye çıkarmış ve aktif büyüklüğü açısından Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumunu korumuştur. Banka yıl içinde toplam nakdi ve gayri nakdi kredi hacmini ise %4 artırarak 318,9 milyar TL'ye taşıyarak Türk ekonomisine olan katkısını sürdürmüştür.

2018 yılında açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planını uygulamaya devam eden Bankamız, Ocak 2019'da 650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiştir. Bir Türk mevduat bankası tarafından piyasa katılımlı tahvil ihracı yolu ile ilk defa gerçekleştirilen bu işlem, gerek ana hissedarların gerekse uluslararası yatırımcıların Yapı Kredi'ye ve ülkemize olan güvenini bir kez daha teyit etmiştir.

2019 yılında sosyal sorumluluk alanında da önemli adımlar atılmıştır. Bankamız, Young Guru Academy'nin (YGA) çocuklara bilimi sevdirmek için oluşturduğu sosyal kalkınma projesi ile Anadolu'ya Bilim Seferberliği projesini desteklemeye devam etmiştir. Yapı Kredi Gönüllüleri'nin de dâhil olduğu projenin üçüncü yılında 50 ilde 5 bin çocuğa ulaşılması hedefi gerçekleştirilmiştir. 2006 yılından bu yana Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle, çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocuklarının okul dışında eğitim aktivitelerini sağlamak amacıyla yürütülen "Okuyorum Oynuyorum" projesine destek vermeye devam edilmiştir.

Sürdürülebilirlik, 2019 yılında da Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiş ve sürdürülebilir ve yenilikçi ürün portföyü genişletilmiştir. Banka, yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılacak 5 yıl vadeli 50 milyon ABD Doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracını 2020 yılının Ocak ayında gerçekleştirmiştir. Bunun yanı sıra Bankamız, doğal hayatın korunmasına vermiş olduğu

önemin somut bir göstergesi olarak plastik kullanımı ile mücadele kapsamında 2020 sonuna kadar tüm iş alanlarında tek kullanımlık plastik tüketimine son vermeyi taahhüt etmiştir.

Ayrıca, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sergilenen başarılı performans sayesinde Yapı Kredi, BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde ve Financial Times Stock Exchange Group sahipliğindeki FTSE-4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde 2019 yılında da yer almıştır. Yapı Kredi, Kasım 2019 – Ekim 2020 döneminde BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya hak kazanan 56 şirketten biri olmayı başarmıştır.

2019 yılında, Yapı Kredi'nin, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2018 yılında 10 üzerinden 9,58 olan kurumsal yönetim notu, Banka'nın kurumsal yönetime verdiği önem sayesinde 2019 yılında 9,62'ye yükselmiştir.

2019 yılında Bankamız açısından diğer bir önemli gelişme de; iki hakim hissedar arasında imzalanan hisse satış sözleşmesi ile ortaklık yapısının değişmesi olmuştur. Yasal onayların alınmasını takiben 5 Şubat 2020 tarihinde tamamlanan işlem sonrasında; UniCredit'in sahibi olduğu %9,02'lik hisse Koç Holding tarafından satın alınmıştır. 7 Şubat 2020 tarihinde ise UniCredit sahibi olduğu hisselerin %12'lik kısmını piyasaya satmıştır ve Bankamız ortaklık yapısında halka açıklık oranı %30'a yükselmiştir. Bu vesile ile yaklaşık 18 yıldır Bankamızın hakim ortaklığını paylaştığımız UniCredit'e teşekkür ediyor, Koç Topluluğu'nun Bankamıza olan güveninin teyidi olan bu işlemin tüm hissedarlarımız için olumlu neticeler vermesini diliyorum.

Yapı Kredi'nin topluma her alanda katkı sağlamak düsturu ile ilerlediği bu yolda bizlerle birlikte olan tüm müşterilerimize, destekleriyle her zaman bizlere güven veren hissedarlarımıza ve yoğun çabalarıyla bizleri bu noktaya taşıyan tüm çalışanlarımıza da teşekkürlerimi sunuyorum.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı



Yapı Kredi, 2019 yılında da ülkemiz ekonomisinin gelişmesine yönelik desteğini sürdürdü.

Gerek küresel piyasalarda meydana gelen dalgalanmaların, gerekse 2018 yılının sonlarına doğru iç piyasadaki hareketliliğin ardından, 2019 yılında Türkiye ekonomisi bir normalleşme ve planlı dengeleme sürecine geçmiştir. Coğrafyamızda ve küresel boyutta gerçekleşen politik gelişmelere rağmen Türkiye, olumsuz etkileri bertaraf edebilmiş ve ekonomik büyümede yeniden olumlu yönde ivme kazanmıştır. Normalleşen ekonomik göstergeler ve beraberinde gelen faiz indirimleri bu sürece katkı sağlamış, ülke ekonomisinin daha hızlı toparlanmasına destek olmuştur.

2019 yılında Bankamız ise Türk Lirası cinsinden nakdi kredilerde yıllık %13 büyüyerek toplam kredi hacmini 229,4 milyar TL seviyesine taşımıştır. Böylece, toplam kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %16,6 olan Yapı Kredi, ülkemiz ekonomisinin gelişmesine yönelik desteğini sürdürmüştür. Kredi Garanti Fonu kapsamında 12,0 milyar TL kredi kullanarak 2019 yılı kullandırmaları içerisinde %8,72 pazar payı elde edilmiştir. Mevduat tarafında ise %10 büyümeye ile hacim 231,1 milyar TL seviyesine taşınmış, özel bankalar arasındaki pazar payı %15,2 olarak gerçekleşmiştir. Türk Lirası cinsinden bireysel vadesiz

mevduatta 165 baz puan artış ile %15,7 pazar payı elde edilmiştir. Tüm bu gelişmeler sonucunda Yapı Kredi, kredi/mevduat oranında güçlü seviyede iyileşme sağlamış ve rasyosunu %97 olarak açıklamıştır.

İstikrarlı gelir yaratımı performansı sayesinde Yapı Kredi'nin temel bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler 2019 yılında %4 büyüyerek 18,5 milyar TL düzeyine ulaşmıştır. 2019 yılında net faiz gelirleri %7 artarken, ücret ve komisyon gelirleri aynı dönemde %31 artış ile güçlü bir büyüme göstermiştir. Diğer yandan, kontrollü gider yönetimi sayesinde, emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç toplam giderler %15 büyüme ile ortalama enflasyonun altında kalmıştır. Banka'nın brüt faaliyet kârı 12,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, büyük önem verdiği kaynakların çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde yıl içerisinde başarılı yurt dışı borçlanmalara imza atmıştır. Mart ayında uluslararası yatırımcılara 500 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirilmiştir. Sene içerisinde uluslararası piyasalardan 5 ile 8 yıl vadeler arasında ipotek teminatlı menkul kıymet ve çeşitlendirilmiş alacak haklarının menkul kıymetleştirilmesi programları kapsamında borçlanmalara imza atılmıştır. Bankamız, yıl içinde Türkiye'ye, sektöre ve bankaya duyulan güven neticesinde yaklaşık 2 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Bankamız, bankacılığın dijital dönüşümüne öncülük eden yeni ürün ve hizmetleri ile müşterilerin hayatını kolaylaştırmaya 2019 yılında da devam etmiştir. 2019 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi %17, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise %22 oranında artmıştır.

Sosyal sorumluluk alanında öncü bankalar arasında yer almaya da devam eden Yapı Kredi, finans sektörü ile üniversiteler arasındaki sınırları kaldırmak amacıyla Koç Üniversitesi'nde Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü'nü kurmuştur. Yapı Kredi ayrıca ekolojik dengenin korunmasına verdiği önemin bir göstergesi olarak, 2019 yılında Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nın (WWF-Türkiye) 'Türkiye'nin Canı Küçük Destek' Programı'na ana sponsor olmuştur.

Bu vesileyle, birçok alanda başarılı faaliyetler gerçekleştirilmesi ve Bankamızın ilke ve stratejileri doğrultusunda sağlam adımlarda ilerlemesini mümkün kılan sadık müşterilerimize, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımıza, sarf ettikleri değerli emekler için ise çalışanlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Gökhan Erün
CEO

HOŞ GELDİN GAZİ: Atatürk'ün İstanbul Günleri (1927-1938)

"Hoş Geldin Gazi - Atatürk'ün İstanbul Günleri (1927-1938)" sergisi, Mustafa Kemal Atatürk'ün Kurtuluş Savaşı'ndan sonra ilk kez İstanbul'a geldiği 1 Temmuz 1927 yılından Dolmabahçe Sarayı'nda hayatını kaybettiği 10 Kasım 1938'e kadar İstanbul'da geçirdiği günlerin fotoğrafları ve hikâyelerini kronolojik bir bütünlük içinde ziyaretçileriyle buluşturdu.

Küratörlüğünü Cengiz Kahraman'ın yaptığı sergide yer alan fotoğrafların tamamı Yapı Kredi Tarihi Arşivi Selahattin Giz Koleksiyonu'ndaki negatif ve fotoğraflar arasından seçildi. Dönemin foto muhabirleri, Cumhuriyet gazetesinden Namık Görgüç ve Selahattin Giz, Son Posta gazetesinden Cemal Göral, Akşam gazetesinden Faik Şenol, Tan gazetesinden Hilmi Şahenk'in çektiği bu tarihi fotoğraflar gazetelerden günü gününe derlenen hikâyeleriyle birlikte ilk kez sunuldu.





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

En güncel teknoloji ve işine bağlı iş gücü grubu tarafından yürütülen iş modeliyle sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı ticari bir banka olmak

Güçlü bilançosunun desteğiyle, kârlılıkta sınıfının en iyisi olarak hissedarlarına sürdürülebilir getiri sağlamak

Türkiye'nin
perakende
bankacılık odaklı
ilk ulusal çaplı özel
bankası

Değerler

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

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

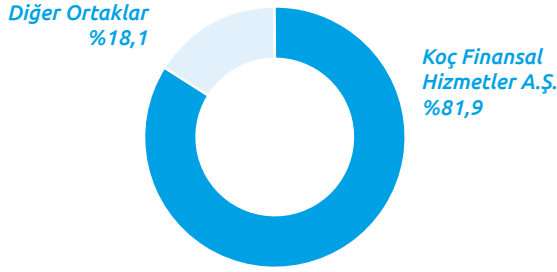
Adil Olmak: Yapı Kredi'li, müşterilerine, çalışma arkadaşlarına ve Banka'nın menfaat sahiplerine, kişisel çıkarlarını gözetmeksizin, tutarlı davranır. Her durumu objektif bir biçimde değerlendirerek karar verir. Yapı Kredi'li, kurumsal ve toplumsal sorumluluklarının bilincindedir ve bu değerlere uygun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

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

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

Ortaklık Yapısı

31.12.2019 itibarıyla



Ortağın Unvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	6.918.131.285,23	81,9
Diğer Ortaklar	1.528.919.998,77	18,1
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

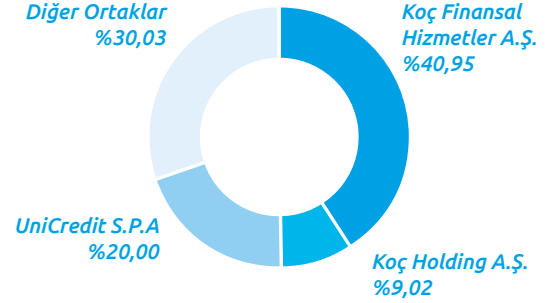
Banka'nın doğrudan ve dolaylı pay sahipleri olan UniCredit S.p.A., Koç Holding A.Ş., Koç Finansal Hizmetler A.Ş. (KFS) ve KFS pay sahipleri arasında imzalanan Banka ve KFS paylarının devrine ilişkin pay alım sözleşmeleri çerçevesinde 5 Şubat 2020 tarihinde gerçekleşen pay devir işlemleri sonucunda; KFS sermayesini temsil eden payların %100'ü Koç Grubu'na (Koç Holding, Koç şirketleri, Koç Ailesi, Koç Ailesi tarafından kontrol edilen ortaklıklar ve ilişkili vakıflar) KFS'deki payları oranında geçmiştir.

İşlem öncesinde Banka sermayesinde doğrudan pay sahibi olmayan Koç Holding A.Ş., Banka sermayesinin %9,02'sine, UniCredit ise %31,93'üne doğrudan sahip olmuştur. Koç Grubu'nun işlem öncesinde %40,97 olan Banka sermayesindeki doğrudan ve dolaylı toplam payı %9,02 oranında artmıştır.

Tarihçe

1944 yılında Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası olarak kurulan Yapı Kredi, bankacılık sektöründe daima öncü bir rol oynamıştır. 2006 yılında, Yapı Kredi ve Koçbank'ın aynı alanda faaliyet gösteren iştirakleri de dâhil olmak üzere yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. 2007 yılında, iş kolu bazlı hizmet modeli tamamlanmış, şube ağı genişletme çalışmaları başlamıştır. 2008 yılında, yenilikçi ürün, hizmet ve dağıtım kanalları geliştirilerek, şube ağı hızla genişletilmiştir. 2009 yılında, global ölçekte yaşanan kriz ortamında, şube ağı genişlemesine ara verilmiş, sıkı gider yönetimi ve verimlilik çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 2013 yılında, sermaye yapısı

14.02.2020 itibarıyla



Ortağın Unvanı	Hisse Tutarı (TL)	Hisse Oranı (%)
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95
Diğer Ortaklar	2.536.378.038,77	30,03
Koç Holding A.Ş.	762.197.343,00	9,02
UniCredit S.p.A.	1.689.410.260,00	20,00
Toplam	8.447.051.284,00	100,00

İşlem öncesinde Koç Holding ile UniCredit'in iş ortaklığı niteliğinde olan Banka ve Banka bağlı ortakları, Koç Holding A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları haline gelmiştir.

Ayrıca; UniCredit S.p.A., Kamuyu Aydınlatma Platformuna 6 Şubat 2020 tarihinde gönderdiği bildirimle; sahip oldukları Banka paylarından, Banka sermayesinin yaklaşık %12'sini temsil eden kısmının kurumsal yatırımcılara hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) ile satışı işlemlerinin tamamlandığını ve işlem takasının 13 Şubat 2020 tarihinde gerçekleşmesinin beklenmekte olduğunu açıklamıştır. Gerçekleşen bu satış işlemi sonucunda UniCredit S.p.A.'nın Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiştir ve halka açık payların oranı %30,03'e yükselmiştir.

sağlamlaştırılmış, kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimine devam edilmiştir. 2015'te dijital bankacılığa odaklanılmıştır. 2017'de katma değer yaratan alan ve ürünlerde odaklanılmış, sıkı gider yönetimi ile verimlilik artışına devam edilmiştir. 2018 ve 2019'da ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı, etkin likidite yönetimi ve sermaye yapısının güçlendirilmesine odaklanılmıştır. Banka kredi ve mevduatlarında konsantrasyonu azaltmayı, parçalı ve tabana yaygın büyümeyi hedeflemiş ve komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır.

İLKLER VE KİLOMETRE TAŞLARI

1944

Kuruluş

Türkiye'nin perakende bankacılık odaklı ilk ulusal çaplı özel bankası Yapı Kredi kuruldu

1946

Esnaf kredisi ve devamında sektör kredileri sunuldu

1950'ler

Piyasa Konumunun Güçlendirilmesi

1960'lar

Çocuk Bankacılığı

Yapı Kredi Çocuk hesapları ile mevduat bankacılığı kapsamını genişleterek çocukları bankacılık hizmetleriyle tanıştırdı

1984

Bankacılıkta İlk Online Uygulama

Türkiye'de ilk şubeler arası online bankacılık uygulaması hayata geçirildi

1985

Kurumsal Bankacılığın Temellerinin atılması

Toptan Ticari Bankacılık adı altında kurumsal bankacılık hizmetleri ilk kez Yapı Kredi tarafından başlatıldı

1986

Yapı Kredi Bonoları Yurt Dışında

Yapı Kredi uluslararası sermaye piyasalarında bono ve sertifikaları satılan ilk Türk Bankası oldu

1987

Yurt Dışıyla Online Bağlantı

Yapı Kredi Yurtdışı Temsilciliklerle online bağlantı kuran ilk banka oldu

1988

İlk Tüketici Kredisi

Türkiye'de ilk bireysel kredi verildi

1988

İlk Kredili Kredi Kartı

Yapı Kredi Visa Classic Card, Türkiye'nin ilk kredili kartı oldu

1989

İlk Otomobil Kredisi

Türkiye'de ilk kez Otomobil Kredisi verildi

1998

Teletel

Türkiye'nin her yerinden telefonla 7/24 bankacılık işlemi yapma imkânı sağlandı

1990'lar

Kredi kartı ürünlerinde puan sistemi ve taksitli alışveriş başlatıldı

Yapı Kredi, ISO9001 kalite sertifikası alan ilk Türk Bankası oldu

2000

TeleWAP

Türkiye'nin ilk mobil bankacılık şubesi oluşturuldu

2006

Türk Bankacılık Sektörünün En Büyük Birleşmesi

En büyük 8. banka olan Koçbank (Koç Holding ve UniCredit'in %50-50 iştiraki olan Koç Finansal Hizmetler'in iştiraki) ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaştı

1964

İlk Toplu Sözleşme
Bankacılık alanında ilk toplu iş sözleşmesi imzalandı

1967

Bankacılıkta İlk Bilgisayar
Yapı Kredi Türk bankacılık sektörünü bilgisayarla buluşturdu

1975

Türkiye’de döviz pozisyonu tutma yetkisini alan ilk banka oldu

1980

Yapı Kredi Çukurova Holding bünyesine katıldı

1987

Borsaya Kote Olunması
Yapı Kredi hisseleri İstanbul Borsası’na kote oldu

1988

Telecard
Türkiye’nin ilk debit kartı çıkartıldı

1988

Bireysel Bankacılığın Temellerinin Atılması
“Aktif Bankacılık” felsefesiyle Bireysel Bankacılık konusunda Türkiye’de ilk olan pek çok uygulama başlatıldı.

1988

Tele-24
ATM’ler aracılığıyla müşterilerin tüm finansal ihtiyaçları karşılanmaya başladı

1991

WorldCard
Dünyanın her yerinde geçerli WorldCard müşterilere sunuldu

1991

Telefon Bankacılığı
İlk telefon bankacılığı hizmeti başlatıldı

1991

İlk POS Makinası
Türkiye’nin ilk POS makinası kullanıma girdi

1992

Kredili Mevduat Hesabı
Türk bankacılığında bir devrim niteliğindeki Kredili Mevduat Hesabı uygulaması başlatıldı

2009

Türkiye’nin İlk iPhone Uygulaması
iPhone’a özel ilk Türkçe finansal uygulama hayata geçirildi

2018

Sermaye Artırımı
Yapı Kredi’nin ödenmiş sermayesi 4,1 milyar TL artırılarak 8,45 milyar TL’ye yükseltildi

2019

Türk Mevduat Bankaları Arasında İlk İlave Ana Sermaye İhracı
650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirildi

2020

Ortaklık Yapısı Değişikliği (05 Şubat 2020)
Koç Holding ve UniCredit arasındaki ortaklık anlaşması sona erdi

Halka Açık Pay Oranında Artış (13 Şubat 2020)
UniCredit’in hisse satışı ile Yapı Kredi’nin halka açıklığı %30 seviyesine yükseldi

Ekonomi

2019 yılı küresel piyasalarda jeopolitik belirsizliklerin, korumacı politikaların ve bunlara da bağlı olarak küresel büyümede yavaşlamanın ve ticaret anlamında anlaşmazlıkların devam ettiği bir yıl olmuştur. Durgunluk trendine girmekte olan dünya ekonomisini bu durumdan kurtarmak için tüm ülke merkez bankaları, birçok adım atmıştır. Alınan önlemlerin etkileri gelişmiş ve gelişmekte olan piyasaları etkilemiştir. Global piyasalarda yaşanan son gelişmeler ile birlikte gerek Fed gerekse de Avrupa Merkez Bankaları'nın kararları, gelişmekte olan ülkeler finansal varlıklarına yönelik talebi ve risk iştahını destekleyerek, 2019 yılının olumlu geçmesine katkıda bulunmuştur. Fed'in üç kez faiz indirimi yaparak yıl başındaki beklentilerin aksine bir duruş sergilemesi küresel makroekonomik gelişmeler açısından yılın en önemli olaylarından biri olmuştur.

Yurt içinde ise, 2019 yılının ilk yarısında Merkez Bankası sıkı faiz politikası duruşuna devam ederek etkili olan yüksek enflasyon seviyeleri için gerekli önlemleri almıştır. Enflasyonda yaşanan toparlanma sürecinin kalıcı olacağını kesinleşmesi ve küresel piyasaların da destek etkisinin devamı ile yılın ikinci yarısında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, önden yüklemeli faiz indirimlerine gitmiş ve toplamda 1.200 puanlık faiz indirimi yaparak politika faizini %24 seviyesinden %12 seviyesine çekmiştir. Merkez Bankası'nın politika faiz oranına ilişkin aldığı aksiyonlar, Türkiye ekonomisinin dengelenme süreci ve Türk lirasındaki istikrarlı seyir, piyasa faizlerinin aşağı yönlü hareketine destek vermiştir. 2019 yılına sırasıyla %19,7 ve %20,3 seviyelerinde başlayan gösterge tahvil faizi ve enflasyon, 2019 yılını %11,8 seviyesinde tamamlamıştır.

Yıl içinde faiz ve enflasyonda gözlemlenen düşüş ile birlikte ekonomik aktivitede kademeli olarak toparlanma yaşanmıştır. Yılın ilk ve ikinci çeyreğinde sırasıyla %2,3 ve %1,6 daralan Türkiye ekonomisi, üçüncü çeyrekte %0,9 büyüme kaydetmiştir. Öncü göstergeler 2019 yılının son çeyreğinde ekonomik aktivitedeki toparlanmanın daha da güçlü olacağına

işaret etmektedir. 2019 yılının özellikle son çeyreğinde görülen ekonomik iyileşmenin, 2020 yılında da hızlanarak devam etmesi beklenmektedir.

2019 yılı içinde yaşanan dengelenme süreci, cari dengede sene içerisinde pozitif seviyeler gözlemlenmesine katkıda bulunmuştur. Her ne kadar ekonomik toparlanmanın başlaması ve talebin canlanması ile birlikte cari dengenin 2020 yılında açık vermesi beklense de, Yeni Ekonomi Programı'nda (YEP) bu açığın dış finansman ihtiyacının makul düzeyde kalmasını sağlayacak bir seviyede tutulacağı belirtilmektedir.

2019 yılında bütçe açığı ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın etkisiyle azalan gelirlerdeki artışın, harcamalardaki yükselişin gerisinde kalması sebebiyle bir önceki yıla göre %70 genişleyerek 123,7 milyar TL olmuştur. YEP'de önümüzdeki dönemde gerek duyulduğunda ekonomik büyümeyi desteklemek için bütçe imkânlarının kullanılacağı; ancak her halükarda bütçe açığının milli gelire oranının %3'ün altında tutulacağı belirtilmiştir.

Tüm bunların yanında yasal otoriteler tarafından uygulanan regülasyon değişiklikleri de 2019'un önemli olayları arasında yer almıştır. Ekonomik büyümede canlanma sağlanması için yeni Kredi Garanti Fonu paketleri açıklanmış, ayrıca, bireysel tüketimi canlı tutmak için bireysel kredi taksit sayılarında artış, kredi kartı asgari ödemelerinde azalış, kredi kartı azami faiz oranlarında indirim ve üye iş yerlerinden alınabilecek komisyon oranlarına sınırlama getirilmiştir. Buna ilaveten Merkez Bankası sene boyunca zorunlu karşılık mekanizmasını aktif şekilde kullanmıştır. Bu mekanizmanın 2020 yılında da önemini koruyacağı tahmin edilmektedir.

Öncü göstergeler 2019 yılının son çeyreğinde ekonomik aktivitedeki toparlanmanın daha da güçlü olacağına işaret etmektedir.

Bankacılık Sektörü

Ekonomik dengelenme sürecinde önemli bir görev üstlenen bankacılık sektörü, 2019 yılında bu görevini başarılı bir şekilde sürdürmüştür. Sektör likidite oranları güçlü seviyelerde korunmuş; bilançoların büyüme hızı ise kontrollü şekilde devam etmiştir.

Ekonomik dengelenme sürecinde önemli bir görev üstlenen bankacılık sektörü, 2019 yılında bu görevini başarılı şekilde sürdürmüştür.

2019 yılında sektörün aktif büyüklüğü 2018 yıl sonuna göre %15 artarak 4 trilyon TL'yi geçmiştir. Türk Lirası cinsinden kredilerde, özellikle faiz indirimlerinin de başlamasıyla canlanma görülmüş, TL krediler 2018 yıl sonuna göre %16 artmıştır. İlgili dönemde gerek uzun vadeli yatırımlarda gözlemlenen yavaşlama,

gerekse de yabancı para pozisyonu yükselmiş olan özel sektörde yaşanan dengelenme çabaları sebebiyle, yabancı para cinsi kredilerdeki daralma devam etmiştir. Kredilerde gözlemlenen canlanmanın 2020 yılında güçlenerek devam etmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra bankaların, en büyük fon kaynağı olan mevduatlar 2018 yıl sonuna göre %22 artış göstermiştir. Böylece 2019 yılında Türk Lirası tahviller dahil hesaplanan kredi/mevduat oranlarında istenen ve beklenen dengelenme yakalanmış ve oran %110 seviyesinden %100'e kadar gerilemiştir.

2018 yılında yaşanan finansal piyasalardaki dalgalanmalar ve bunların ekonomideki yansımaları, 2019 yılında da görülmeye devam etmiştir. Sektörde yeniden yapılandırılan ve yakın izlemedeki kredilerde artışlar yaşanırken, tahsili gecikmiş alacak oranı yükselmiş; kredi riskinde bir miktar daha artış yaşanmıştır. Bunun yanında aktif kalitesini yönetilebilir seviyelerde tutmak için aksiyonlar alınmış, büyük grupların yeniden yapılandırılmaları tamamlanmıştır. Bu süreçte tüm sektör, önceliğini kuvvetli bilanço ve sağlam sermaye yapısı oluşturmaya yönlendirmiştir. 2019 yılında sermaye yeterlilik oranları daha da güçlendirilmiş; sermaye artışları ve sermaye benzeri kredi kullanımları artırılmıştır. 2018 yılı kârından temettü dağıtılmayarak, özkaynaklar daha da sağlamlaştırılmıştır. Sermaye yeterlilik oranı yasal sınırların çok üzerinde kalmaya devam etmektedir; sene başında %16,9 seviyelerinde olan oran 2019 yıl sonu itibarıyla %18,0 seviyesine ulaşmıştır.

Sektörün önceliği kuvvetli bilanço ve sağlam sermaye yapısı

İLK BAKIŞTA YAPI KREDİ

Yapı Kredi 1944 yılındaki kuruluşundan bu yana, müşteri odaklı bankacılık anlayışı ve yenilikçiliği ön planda tutan yaklaşımı ile piyasadaki konumunu sürekli olarak pekiştirmeye devam etmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi 411 milyar TL toplam aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumundadır. Müşteri odaklı yaklaşımı ile Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı sürekli artırma hedefleyen Yapı Kredi, 2019 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri %4 artırarak 319 milyar TL'ye taşımıştır. Bu alanda, özel bankalar arasında üçüncü en büyük banka konumunu korumaktadır.

Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 846 şube ve 16.631 çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Yapı Kredi'nin, ürün ve hizmetleri, 4.330 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, 3 çağrı merkezi ve yaklaşık 709 bin POS terminali içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam bankacılık işlemlerinin %94'ü şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleşmiştir.

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, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal ve ticari bankacılık altında yürütülmektedir. Banka'nın operasyonları, portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda, Malta ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

Ekonomiye
319 milyar TL katkı

Aktif Büyüklük

411,2
milyar TL 

Temel Bankacılık Gelirleri

18,5
milyar TL 

Likidite Karşılama Oranı

%190 

Gelir/Gider Oranı

%37,5

Net Kâr

3,6
milyar TL

Krediler⁽¹⁾**Müşteri Mevduatı****Kredi Kartı Hacmi****Nakdi Kredi Hacmi**

229,4
milyar TL *+%4*

Krediler/Toplam Aktifler
%56

Müşteri Mevduatı Hacmi

226,0
milyar TL *+%13*

Mevduat/Toplam Aktifler
%55

Kredi Kartı Sayısı

11,9
milyon

Kredi kartları alanında
tarihi liderlik

Kredi⁽¹⁾/Mevduat Oranı⁽²⁾

%97

Özsermaye

41,2 milyar TL

Ana Sermaye Oranı

%13,7 *+221 bp*

Maddi Özkaynak Kârlılığı

%9,4

Kredi Risk Maliyeti

%3,12 *+23 bp*

Sermaye Yeterlilik Oranı

%16,7 *+192 bp*

⁽¹⁾ Nakdi, canlı krediler.

⁽²⁾ TL cinsinden tahviller dahil.

	<i>Pazar Payı (sektör)</i>	<i>Sıralama (sektör)</i>
Toplam Banka	Pazar Payı	Sıralama
Toplam Krediler (Nakdi+Gayrinakdi)	%9,4	5
Mevduat	%9,0	7
Dağıtım Ağı		
Çalışan Sayısı ⁽¹⁾	%8,8	6
Şube Sayısı ⁽¹⁾	%8,3	6
ATM	%8,5	5
Perakende Bankacılık		
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%18,7	1
POS Ciroosu	%18,6	1
Kredi Kartı Sayısı	%17,1	1
Tüketici Kredileri	%8,2	6
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%10,0	5
Kurumsal ve Ticari Bankacılık		
Leasing İşlem Hacmi	%20,3	-
Faktoring Ciroosu	%15,2	-
Çek Tahsilat ve Ödemeleri	%11,2	2
Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi		
Yatırım Fonları	%13,2	3
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%12,1	1

⁽¹⁾ Banka çalışan sayısı: 16.631; Banka şube sayısı: 846
Hesaplamalar 27 Aralık 2019 tarihli BDDK haftalık verilerine ve Aralık 2019 tarihli BDDK aylık verilerine göre yapılmıştır

Büyüme	2018	2019	
Aktifler (milyar TL)	373,4	411,2	%10
Nakdi + Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	306,3	318,9	%4
Krediler (milyar TL) ⁽¹⁾	220,5	229,4	%4
TL Krediler (milyar TL) ^(1; 2)	117,3	132,6	%13
Müşteri Mevduatı (milyar TL)	199,9	226,0	%13
TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)	86,9	99,5	%14
Kârlılık			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	20.037	21.229	%6
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	6.685	7.664	%15
Net Kâr (milyon TL)	4.668	3.600	-%23
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽³⁾	%14,2	%9,4	-481 baz puan
Aktif Kârlılığı	%1,4	%0,9	-43 baz puan
Gider/Gelir Oranı	%33	%36	274 baz puan
Likidite ve Sermaye			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%14,8	%16,7	192 baz puan
Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	%11,4	%13,7	227 baz puan
Banka Kredi / (Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%104,2	%97,1	-708 baz puan
Aktif Kalitesi			
Takipteki Krediler Oranı	%5,3	%7,4	204 baz puan
Karşılıklar/Brüt Krediler ⁽⁴⁾	%6,1	%7,2	113 baz puan
Risk Maliyeti ⁽⁵⁾	289	312	23 baz puan

Notlar

Aksi belirtilmedikçe tüm veriler konsolide finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır. Baz puan yüzdesel oranlar arasındaki değişimi ifade etmektedir.

⁽¹⁾ Nakdi canlı krediler

⁽²⁾ Döviz endeksli krediler hariçtir

⁽³⁾ 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.

⁽⁴⁾ Özel ve genel karşılıklar dâhil edilmiştir.

⁽⁵⁾ Konsolide olmayan finansal veriler baz alınmıştır. Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt kredilere oranı; kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler düzeltilmiştir.

2019 YILINDA ALINAN ÖDÜLLER

Kategori/Derece		Kurum
Genel Bankacılık		
	Türkiye'nin En İyi Bankası	Euromoney Dış Ticaret Finansmanı Müşteri Araştırması 2019
	Türkiye'nin En İyi Perakende Bankası	Global Banking & Finance Ödülleri 2019
	En İyi KOBİ Bankası	
	En İyi Özel Bankacılık	
	"Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası" Ödülü	
	"Türkiye'nin En İyi Kurumsal Dijital Bankası" Ödülü	
Yapı Kredi	"Avrupa'nın En İyi Fatura Ödeme ve Gösterimi olan Dijital Bankası" Ödülü	Global Finance
	"Avrupa'nın En İyi Açık Bankacılık API'leri olan Dijital Bankası" Ödülü	
	"Avrupa'nın En İyi Çevrimiçi Hazine Hizmetleri olan Kurumsal Dijital Bankası" Ödülü	
	"İşletme veya Rekabette Akıllı Çözüm" Bronz	Stevie
	Mükemmel Müşteri Memnuniyeti Başarı Ödülleri/Özel Bankalar Kategorisi - Gold Ödül	Şikayetvar.com - A.C.E Awards 2019 (Achievement in Customer Excellence)
1915 Çanakkale Köprüsü ve Malkara-Çanakkale Otoyolu Projesi	Yılın Proje Finansman İşlem 1.'lik Ödülü	
1915 Çanakkale Köprüsü ve Malkara-Çanakkale Otoyolu Projesi	Yılın Altyapı Projesi 1.'lik Ödülü	
Ankara-Niğde Otoyolu Projesi	Yılın Ulaşım Projesi 1.'lik Ödülü	Türkiye Bonds&Loans Ödülleri
Akfen Yenilenebilir Enerji Sendikasyon Kredisi İşlemi	Yılın ECA, İthalat Kredisi 1.'lik Ödülü	
Menzelet Kılavuzlu HES Projesi	Yılın Satınalma Finansmanı 1.'lik Ödülü	
FOCA Projesi	EFMA Accenture Ayın Bankacılık İnovasyonu Ödülü	EFMA Accenture Dağıtım ve Pazarlama İnovasyonu Ödülleri
Alternatif Dağıtım Kanalları		
Müşteri İletişim Merkezi	Teknolojinin En İyi Kullanımı / Gümüş Stevie	Stevie
	'500'den fazla koltuklu En İyi Çağrı Merkezi'	
Çağrı Merkezi	'En İyi Teknoloji Kullanımı'	IMI - Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri
	'En İyi Eğitim Programı'	
	Panik Yok Butonu - "Ürün ve Hizmet İnovasyonu Bölümü", "Bankalar" 1.	Sardis Ödülleri
	"Bankacılık Alanında Mobil Site & Uygulama"	Stevie
	"En İyi Kullanıcı Deneyimi" / Üstünlük Ödülü	
	"Entegre Mobil Deneyimi" / Üstünlük Ödülü	
Yapı Kredi Mobil	"En İyi Kullanıcı Arayüzü" / Üstünlük Ödülü	The Communicator Awards
	"En İyi Görsel Tasarım-Fonksiyon" / Üstünlük Ödülü	
	"En İyi Görsel Tasarım-Estetik" / Üstünlük Ödülü	
	"Örnek Uygulama" / Üstünlük Ödülü	
	"Deneyisel & İnovatif" / Üstünlük Ödülü	
	"Bankacılık Alanında Website Ödülleri" Bronz	Stevie
	"Finansal Hizmetler Website Ödülleri" Bronz	
yapikredi.com.tr	"Bankacılık Fatura" / Mükemmellik Ödülü	
	Yapikredi.com.tr ile "Kullanıcı Deneyimi" / Üstünlük Ödülü	The Communicator Awards
	"Kullanıcı Arayüzü" / Üstünlük Ödülü	
	"Örnek Web Site" / Üstünlük Ödülü	
Yapı Kredi WhatsApp	İşletim Modeli Kategorisi 3.'lük Ödülü	IDC Türkiye Dijital Dönüşüm Ödülleri
Yapı Kredi API Platform	Yetenek Hızlandırma Kategorisi 1.'lik Ödülü	
Yapı Kredi WhatsApp Destek Hattı	"Yapay Zeka / Makine Öğrenimi Çözümleri" 1 Gümüş Stevie	
Görüntülü Görüşme ile Uzaktan Müşteri Olma	"Finansal Hizmetler Alanında Yılın En İyi Ürün ve Servisi" Bronz	Stevie

YKY Ekran Süresi	"Satış Noktası Vitrin/Dış Cephe"	
	"Satış Noktasındaki Yenilikler"	IMA
	"Doğrudan Pazarlama Aktiviteleri"	
	Mobil Platform Kullanımı - Felis Ödülü	
	Dijital Platform Kullanan Doğrudan Pazarlama Aktiviteleri - Başarı Ödülü	
	Paradigma Değiştiren Projeler (Yeni Mecra) - Başarı Ödülü	
	Veriden Çıkan İç Görü Kullanımı- Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
	Mobil Teknolojinin Yaratıcı Kullanımı - Başarı Ödülü	
	Sosyal Sorumluluk Kültür - Sanat Alanı - Başarı Ödülü	
	Veri Güdümlü Yaratıcı Doğrudan Pazarlama - Başarı Ödülü	
Sosyal Veri ve İçgörü: Kristal	Kristal Elma	
Fijital Projeler Kategorisi - Prida Ödülü	Prida	
Veri Kullanımı Kategorisi - Sertifika Ödülü		
Kurumsal İletişim Yönetimi		
19 Mayıs PUBG Alayı	Markalı İçerik ve Eğlence E-Spor Oyunlarına Ürün veya Marka Yerleştirme - Felis Ödülü	
	Canlı Marka Deneyimi ve Promosyon Uygulamaları (B2C) - Felis Ödülü	
	Gündem Odaklı Pazarlama Aktiviteleri - Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
	Spor iletişimi - Başarı Ödülü	
	Sosyal Medyada Ünlü veya Influencer Entegrasyonu - Başarı Ödülü	
	Dijital Oyunlara Ürün ve Marka Yerleştirme - Başarı Ödülü	
	Dijital Platform Kullanımı - Başarı Ödülü	
	İnovatif Mecra	
	Spor İletişimi	IMA
	Belirli Gün İletişimi Kategorisi - Prida Ödülü	Prida
Ezber Bozan Proje Kategorisi - Prida Ödülü		
Renkli Kalemler	Uzun Soluklu İletişim Kategorisi (5 Yıl ve Üzeri) - Prida Ödülü	Prida
Yapı Kredi İmaj Kampanyası	"Geleneksel Marka İletişimi"	IMA
Afife Ödülleri - Sponsorluk Yönetimi	Felis Ödülü - Başarı Ödülü	Felis Ödülleri
Engelleri Kaldırma Projesi	Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik Bölümü Açık hava Mecra - Başarı Ödülü	
Flugtag Live Meme Projesi	Gerçek Zamanlı PR Çalışmaları - Başarı Ödülü	
"Anadolu'ya Bilim Göçü" Reklam Filmi	"Pozitif Sosyal Etki Bölümü" - "Kurumsal Sosyal Sorumluluk" Kategorisi / 1.'lik Ödülü	
Afife Ödül Töreni Video Mapping Gösterisi	"Kurumsal İletişim Bölümü" - "Etkinlik Yönetimi" Kategorisi / 1.'lik Ödülü	Sardis Ödülleri
Yapı Kredi Digitalent Genç Yetenek Programı Reklamları	"Entegre İletişim Bölümü"- "Bankalar" Kategorisi / 1.'lik Ödülü	
Yapı Kredi'nin Silikon Vadisi'ne seyahat çekilişi YouTube filmleri	"Dijital Pazarlama Bölümü"- "Bankalar" Kategorisi/ 2.'lik Ödülü	
İştirakler		
Yapı Kredi Faktoring	"En İyi İhracat Faktoring Şirketleri" / 2.'lik Ödülü	Factors Chain International (FCI)
Yapı Kredi Leasing	Türkiye'nin En İyi Leasing Firması	Global Banking & Finance Ödülleri
Yapı Kredi Portföy	En İyi Emeklilik Fon Yöneticisi - Türkiye, 2019	International Investor
	En İyi Portföy Yönetimi Şirketi - Türkiye 2019	
	En İyi Portföy Yönetimi Şirketi - Türkiye 2019	Global Brands Magazine
	World Finance Emeklilik Fonları Ödülleri / En İyi Emeklilik Fonu /Türkiye 2019	World Finance
	İş Mükemmelliği Ödülü	The bizz Awards
Yapı Kredi Yatırım	Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Hacmi Lideri	
	Borsa İstanbul Pay Piyasası Pazar Payı Artış Lideri	TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri
	Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası İşlem Hacmi Lideri	
	Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası Pazar Payı Artış Lideri	
Yapı Kredi Yatırım - Yatırım Dünyam	"Finansal Hizmetler Website Ödülleri" Silver	Stevie
Yapı Kredi Teknoloji	"Finansal Hizmetler Alanında Yılın En İyi Ürün ve Servisi" Silver	
	'Orta Ölçekli Firmalar' kategorisinde 'Üniversite ve Sanayi İş Birliği' / 1.lik Ödülü	Beetech Ödülleri
	'Orta Ölçekli Firmalar' kategorisinde 'Ulusal ve Uluslararası Destekler' / 1.lik Ödülü	

Yapı Kredi Koleksiyonu'ndan Renkler

Yapı Kredi, 1954 yılında kültürün ve sanatın korunarak gelecek kuşaklara aktarılması hedefiyle kurduğu Yapı Kredi Koleksiyonları'ndan önemli bir seçkiyi, Bursa, Ankara, İzmir ve Antalya'da sanatseverlerle buluşturdu.

“Yapı Kredi Koleksiyonu'ndan Renkler” adını taşıyan sergiler kapsamında Osman Hamdi Bey'den İbrahim Çallı'ya, Neşet Günal'dan Cevat Dereli'ye, Nejat Melih Devrim'den Ferhat Özgür'e Türk resminin öncü isimlerinin eserleri sergilendi.

Peyzaj, natüremort, soyut, güncel sanat gibi farklı üsluplarda çalışan ressamların eserlerinin yanı sıra Yapı Kredi Tarihi Arşivi Selâhattin Giz Koleksiyonu'ndaki dönemin foto muhabirleri tarafından çekilen, içinde büyük önder Mustafa Kemal Atatürk'e ait fotoğrafların da bulunduğu çok değerli kareler sergide yer aldı.





Yeni hizmet modelinin alt segmentleri: Bireysel Portföy, Blue Class ve Özel Bankacılık

Yapı Kredi 2019 yılının ikinci yarısında Perakende Bankacılık işkolunda hizmet modelini güncellemiştir.

Perakende Bankacılık

Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ve KOBİ Bankacılığı'nı içermektedir.

Yapı Kredi müşteri odaklı bankacılık anlayışı doğrultusunda 2019 yılının ikinci yarısında Perakende Bankacılık işkolunda hizmet modelini güncellemiştir. Bu doğrultuda, bireysel nitelikli müşterilere Bireysel, Bireysel Portföy ve Blue Class alt segmentlerinde müşteri ihtiyaçlarına daha uygun tasarlanmış hizmet sunulmaya başlanmıştır. Özel Bankacılık hizmet merkezi aynen korunmuştur. Yeni hizmet modeli kapsamında işletme sahibi müşterilere ise şubelerde konumlandırılan İşletme Portföy Yöneticileri aracılığıyla özelleştirilmiş bir hizmet verilmektedir. KOBİ ve

Orta Büyüklükteki İşletmeler (OBİ) Bankacılığı segmentleri rafine edilerek bu segmentlerin etkinliği artırılmıştır.

Bireysel / Bireysel Portföy: Birikim ve daha yüksek tutarlı kredi ihtiyaçları olan Bireysel Portföy segmentindeki müşterilere, şubelerdeki Bireysel Danışmanlar aracılığıyla özelleştirilmiş hizmet verilmektedir. Bu yeni segment Bireysel ve Blue Class arasındaki müşterilere hitap etmektedir. Bu segmentteki müşterilerle birebir ilişki üzerine dayalı model ile müşteri memnuniyeti sağlarken, Bireysel segmentte günlük bankacılık işlemleri ihtiyaçları olan müşterilere daha hızlı hizmet verilmektedir.

Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler	Krediler	Mevduat
%49	%39	%67

İştirakler

Yapı Kredi Yatırım
Yapı Kredi Portföy Yönetimi

Müşteri ihtiyaçlarına daha uygun tasarlanmış yeni hizmet modeli

Blue Class: Yatırım ihtiyacı olan müşterilere özel hizmet vermek üzere kurulan Blue Class segmentinde, her yatırımcı profiline uygun yatırım hizmetinin en iyi şekilde sunulması hedeflenmektedir. Bu hedef doğrultusunda, Banka, iştirakleri Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi'nin de katkıları ile yatırım hizmetlerini sunmaktadır. Müşteriler Blue Class Yatırım Hizmetlerine tüm kanallardan ulaşabilmekte olup, bu segmentteki müşterilere Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi'nden doğrudan danışmanlık hizmeti de sunulmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi: toplam finansal varlığı 500 bin TL'nin üzerinde olan bireylere hizmet vermektedir.

İşletme Bankacılığı: İşletme sahibi müşterilere dinamik iş yapısına uygun çözümleri sunmak amacıyla kurulan İşletme Bankacılığı segmenti, şubelerdeki İşletme Portföy Yöneticileri aracılığıyla işletme sahibi müşterilerin gerek bireysel gerekse ticari faaliyetlerine ilişkin tüm finansal ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

KOBİ/OBİ Bankacılığı: KOBİ/OBİ Bankacılığı yıllık cirosu 25 milyon TL'nin altında olan şirketlere hizmet vermektedir. KOBİ ve OBİ segmentlerinde masif risk yönetimi yaklaşımı izlenmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Toplam yıllık cirosu 25 milyon TL'nin üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, Ticari Bankacılık (25-500 milyon TL) ve Kurumsal Bankacılık (500 milyon TL üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı

Gelirler	Krediler	Mevduat
%39	%61	%33

İştirakler

Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Netherland
Yapı Kredi Azerbayjan
Yapı Kredi Malta

Notlar:

Toplam gelirler içinde perakende bankacılık ve kurumsal ve ticari bankacılık gelirlerinden geriye kalan %12 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.

KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ

Profil

Kredi Kartı Adedi	11,9 milyon
Banka Kartı Adedi	11,7 milyon
Üye İşyeri Adedi	544 bin

Sektör Konumu

Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%18,7
Kredi Kartı Cirosu	%18,3
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%21,6
POS Cirosu	%18,6
Kredi Kartı Sayısı	%17,1

Pazar Payı

Ürün ve Hizmetler

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, Fenerbahçe Worldcard, KoçAilem Worldcard, Adios, Adios Premium, Crystal, World Business, Banka Kartları (TLCARD, Play TLCARD, Business TLCARD) Masaüstü POS, Mobil POS, Temassız POS, ADSL POS, Yazarkasa POS, Sanal POS, Mail Order, World Mobil, Ön Ödemeli Kartlar (World Nakit, Play Nakit, World Nakit Sanal), Mobil Ödeme, QR Kod ile Ödeme, Araçta Ödeme

Tarihsel sektör liderliği

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana, ana kredi kartı markası World ile kartlı ödeme sistemlerinde Türkiye piyasasında liderdir. Banka, bu güçlü konumunu, müşteri beklentilerinin daima ötesine geçen ve kartlı ödeme sistemlerinde yenilikler açısından sektöre öncülük eden çalışmalarıyla sürekli pekiştirmektedir.

Yapı Kredi 2019'da, kartlı ödeme sistemleri alanındaki yenilikçi yaklaşımını devam ettirmiş, 11,9 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür.

Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2019 Nilson Raporu'na göre Kıta Avrupası'ndaki lider kimliğini korumuş, Avrupa'nın beşinci en büyük kredi kartı programı olmuştur. Yapı Kredi, dünya sıralamasında kartlı ödeme sistemlerinin büyüklüğü bazında ise 59. sırada yer almaktadır.

Yapı Kredi 2019 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşullarına rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde uzun yıllardır süren tartışmasız liderliğini koruyarak kârlılığında güçlü bir büyüme sergilemiştir.

Kartlı ödeme sistemlerinde Türkiye piyasasında 31 yıldır lider

Kredi kartı alacak bakiyesi

29,1
milyar TL

POS cirosu

178,1
milyar TL

Banka yıl boyunca yeni müşteri kazanımı, müşteri ilişkilerinde kalıcılık, maliyet azaltımı ve çapraz satışı artırımına odaklanmış ve aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirilmesinde disiplinli hareket etmek amaçlı yaklaşımını korumuştur.

2019 yıl sonu itibarıyla Yapı Kredi, 29,1 milyar TL toplam kredi kartı alacak bakiyesi ve 178,1 milyar TL POS cirosu ile sektör lideridir.

Kart kullanıcılarına sürekli yenilikçi çözümler sunma hedefi

2019 yılında Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla mevcut çalışmalara ek olarak birçok yenilikçi, müşteri odaklı projeye imza atmıştır. Bu çalışmalardan satırbaşları aşağıda özetlenmiştir.

- Kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını daha iyi tanımlayarak, kişiye özel ve daha etkin teklifler üretmek için veri analizi konusunda yeni yaklaşımlar hayata geçirilmeye devam edilmiştir.
- Yapı Kredi Mobil, yapikredi.com.tr ve sosyal medya üzerinden alınan kart başvurularına ek olarak World Mobil uygulaması üzerinden, müşterilerin kart başvurularını yapabilecekleri akış hayata geçirilmiştir.



- Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi'nin tüm dijital ödeme çözümlerinin Yapı Kredi Pay çatısı altında birleştirilmesini takiben sunulan POS'ta QR Kod ile Ödeme fonksiyonu sayesinde kart müşterileri iOS ya da Android fark etmeksizin cep telefonlarından mağazalarda ödeme yapabilir hale gelmişlerdir.

- Yapı Kredi Cüzdan uygulamasının World Mobil markasıyla müşterilerin kullanımına sunulmasına yönelik olarak 2018 yılında yürütülen yenileme projesine ek olarak, 2019 yılının başında World Mobil'in kullanıcı dostu yeni ara yüzü geliştirilmiştir. Müşterilerin harcama alışkanlıkları ve konum bilgilerine göre kampanya önerileri, kampanyalardaki kazanımların takibi, kart bilgilerinin sorgulanması, kart başvuru ve limit artış özelliği, Panik Yok butonu ile kartların geçici olarak kapatılması, kart yetkilerinin yönetimi ve Yapı Kredi Pay dijital ödeme çözümleri gibi birçok özellik müşterilere sunulmaya devam edilmiştir.
- Müşterilerin kartlı alışveriş deneyimine hız ve kolaylık katan Yapı Kredi, kasada geçirilen zamanı azaltarak üye işyerlerindeki alışveriş sirkülasyonunu artıran kartların temassız özelliğiyle, adet ve temassız ciro liderliğini 2019 yılında da elinde bulundurmuştur. Ulaşımında temassız kartların kullanılmasına yönelik iletişim çalışmaları ve kampanyalar yapılmıştır.



- 2019 yılında KOBİ müşterilerinin, ticari hayatlarında ayrıcalıklar sağlayan World Business karta Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi'nin yanı sıra Kurumsal Mobil Şubeden de kolay ve hızlı bir şekilde başvuru yapması sağlanmıştır.
- Blue Classt portföye yönelik olarak kart hamillerinin kart kullanım alışkanlıklarını artırabilmek ve yeni kart hamilleri kazanabilmek adına otel, restoran ve kafe ağı genişletilerek Türkiye'nin prestijli markaları ile anlaşma sağlanmıştır.

Öncü üye işyeri ağı

2019 yılında Yapı Kredi, yenilikçi ve geniş ürün yelpazesi ile üye işyeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir.

2019 yılında Yapı Kredi, yenilikçi ve geniş ürün yelpazesi ile üye işyeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir.

Banka, 2019 yılında, hem faiz oranları hem de kurlardaki dalgalanmaların etkisiyle piyasalarda yaşanan güçlüklerle rağmen, 544 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu aylık 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur.

Yapı Kredi, 544 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu aylık 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur.

2019 yılında Banka, üye işyeri alanında pozitif performansını devam ettirmiştir, öncü adımlar atarak sektöre yön vermiştir:

- Üye işyerleri ile ilgili dijital kanallarda dönüşüme ve teknolojik gelişmelere öncelik verilmiştir. Bu öncelik kapsamında Yapı Kredi üye işyerleri, POS ekranlarında oluşturulan QR kodlar yardımı ile Yapı Kredi kart müşterilerinden kartları yanlarında olmasa dahi ödeme alabilir hale gelmiştir.
- World Lisans anlaşması olan 3 banka ile iş birliği sürdürülmüş, World Sadakat Programı'nın büyümesi sağlanmıştır.



Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin 2020 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile hem kart hem de POS müşterilerinin dijital kanal kullanım oranının artırılması,
- World Mobil ile müşterilerin kart kullanım alışkanlıklarının dijitalleştirilmesi ve alışveriş öncesi, anı ve sonrasında tüm ihtiyaçlarının karşılanmasını sağlayarak kart dünyasındaki dijital dönüşüme öncülük edilmesi,
- Yapı Kredi Pay çatısı altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi ve müşterilerin hızlı ve kolay bir ödeme deneyimi yaşamalarının sağlanması,
- Müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, kredi limitine veya banka hesabına ihtiyaç duymadan, içine yüklenen tutar kadar nakit çekim ve harcama yapılabilen World Nakit ön ödemeli kartın müşteri bazının artırılması bulunmaktadır.

Profil

Şube Adedi	769
Portföy Yönetmeni	1.491

Sektör Konumu

Tüketici Kredileri	%8,2
Bireysel İhtiyaç Kredileri	%10,0
Konut Kredileri	%5,7
Taşıt Kredileri	%12,0
Bireysel Mevduatlar	%8,6
Bireysel Vadeli Mevduatlar	%8,9
Bireysel Vadesiz Mevduatlar	%7,8

Pazar Payı

Ürün ve Hizmetler

Yapı Kredi müşteriye odağa alan stratejisi ile, Perakende Bankacılık iş kolunda Bireysel Portföy ve Blue Class alt birimleriyle müşterilerine geniş yelpazede, değer yaratan ürün ve hizmetler sunmaktadır.

- **Mevduat:** Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat, Enflasyona Endeksli Mevduatlar, Çalışan Vadeli Hesap, Konut & Çeyiz Hesabı
- **Krediler:** Bireysel İhtiyaç Kredisi, Bireysel Esnek Hesap, Konut Kredisi, İpotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Taşıt Kredisi, Fordfinans Taşıt Kredisi, Taksitli Eğitim Sistemi (TEST) Okul Ödemeleri
- **Bireysel Ödemeler:** Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri
- **Sigortalar:** Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Bireysel Emeklilik
- **Yatırım Ürünleri:** Fon, Hisse Senedi, Bono, Kartopu, İlk Param, Birikimli Ürünler
- Kiralık Kasa, Altın Günleri (Hurda Altın), Findeks Paketi, Bankacılık Paketleri

Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi, 2019 yılında Bireysel Bankacılıkta gelir ve aktif müşteri bazında büyümeye devam etmiş, müşterilerine de şubeleri, çağrı merkezi ve tüm dijital kanallarıyla hizmet sunmuştur.

Daha yüksek müşteri memnuniyeti stratejisiyle yola çıkılarak tasarlanan yeni oyun planı ile Temmuz 2019'da Bireysel Portföy segmenti hayata geçirilmiştir.

Kredi ürünleri ve müşteri varlığı göz önünde bulundurularak belirlenen yaklaşık 1 milyon müşteriye Bireysel Portföy segmenti çatısı altında 769 şubede 1.491 bireysel danışmanla hizmet vermeye başlamıştır. Şubedeki deneyimli ve yetkin satış ekibinin yanı sıra Yapı Kredi'de Haziran 2018'de hayata geçirilmiş olan Uzaktan Hizmet Modeli'yle, Bireysel Portföy müşterilerine de 46 Merkezi bireysel danışmanla hizmet verilmektedir.

Yapı Kredi, satış süreçleri ve müşteri deneyiminde dijitalleşme stratejisi doğrultusunda bir çok proje hayata geçirmiştir. Bu sayede, 2019 yılında Yapı Kredi'nin dijital bankacılık aktif müşteri adedi %17, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise %22 artış göstermiştir. Aktif dijital müşterilerin içinde mobil bankacılık kullanım oranı ise %92'ye kadar ulaşmıştır.

Nakit dışı işlemlerde

%97

dijital kanalların payı

Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %97 olmuş, dijitalden ürün satış penetrasyonu 2019'da da artışını sürdürerek %58'e ulaşmıştır. Finansal işlemlerin %52'si ATM hariç dijital kanallardan gerçekleşmektedir.

2018 yılının son ayında hayata geçirilen şubelere gitmeye ihtiyaç duymadan, Yapı Kredi Mobil ile müşteri olma teknolojisi 2019 yılında mevcut müşterilerin ihtiyaçlarına göre genişletilmiştir. Bu geliştirmeyle, bilgi ve belge eksikliği sebebiyle dijital kanalları kullanmayan müşterilere görüntülü görüşme bilgilerini tamamlama olanağı sağlanmıştır.

2017 yılında hayata geçirilen "şubelerde dijital ürün satış servis modeli" sayesinde, 2019 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 45 ürün ve hizmet şubelerde kâğıtsız, imzasız satış süreçleri ile tabletler üzerinden dijital

onayla sunulmaktadır. Bu servis modeli ile 2019 yılında 34 milyon kâğıt tasarrufu ve müşteri temsilcisi başına günde 54 dakika zaman tasarrufu sağlanmıştır. Örnek olarak, şubelerde ihtiyaç kredisi satışlarının %96'sı, müşteri ve hesap açılışlarının %98'i dijital onayla kolayca tamamlanmaktadır. Banka, şubelerde başlatılan dijital hizmet modeli anlayışını, tabletler ile şube dışına da taşıyarak müşterileri her noktada dijital dönüşüme ortak etmeyi hedeflemiştir. Portföy yöneticilerine ve satış ekiplerine dağıtılan tabletlerle, şube dışında da hareket kabiliyeti sağlanarak müşterilere şubede verilen hizmetler şube dışında da aynen sunulmaktadır. Her şubede tablet ve dokunmatik ekranların olmasının yanı sıra, müşteriler Yapı Kredi Mobil ile cep telefonlarından da ürün satış onaylarını kolayca tamamlayabilmektedir. Bu şekilde ürün satışları artık her noktada tamamen dijital olarak yapılabilmektedir.

Dijitalden ürün satışlarında

%58

penetrasyon oranı



2019 yılında Bireysel Bankacılık müşterilerinin mevduat varlıkları %31 artmıştır. Banka, TL mevduatta hızlı büyümeyi sürdürürken; TL Vadesiz Mevduat %59 büyümüş, Vadeli Mevduat hacmi ise %24 artmıştır.

Banka'nın odaklandığı temel ürünlerden biri müşterilerin çeşitli ihtiyaçlarına yönelik sunulan bireysel ihtiyaç kredileridir. 2019 yılı son çeyreğinde ekonomik toparlanma, ertelenmiş müşteri talebi ve düşen faiz oranları sayesinde sektör ihtiyaç kredisi hacmi %26 artmıştır. Yapı Kredi ise %32 büyüme ile 40 baz puan pazar payı kazanarak pazar payını %9,6'dan %10'a getirmiştir.

Dijitalleşme çalışmaları kapsamında, 2019 yıl sonu itibarıyla, şubeden kullanılan kredilerin neredeyse tamamında kredi belgelerine dijital onay alınmıştır. Ayrıca, müşteri memnuniyetini artırmak adına özellikle kredi kartı taksit sınırlamalarından etkilenen sektörlerin çevrimiçi platformlarında ödeme seçeneği olarak çevrimiçi alışveriş kredisi sunulmaktadır.

2019 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi %17, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise %22 artış göstermiştir.

Yapı Kredi, Esnek Hesap bakiyesini yıl boyunca koruyarak %11,7'lik pazar payı ile sektörde üçüncü sırada konumlanmıştır. 2019 yılı boyunca esnek hesap e-hesap özeti için gerçekleştirilen çalışmalar sonucunda müşterilerin %88'i kâğıtsız e-hesap özeti kullanmaktadır.

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile çağrı merkezi, şube ve "kredi şimdi" kanalları ile başarılı hizmetlerini sürdürmektedir. Banka, aynı zamanda, konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla iş birliği içerisinde çalışmaktadır. Yapı Kredi, konut kredisi kullanan müşterilerine daha fazla değer sağlamak amacıyla, hayat sigortası ürününü de ek olarak sunmaktadır.

2019 yılının özellikle son aylarında, faiz oranlarının müşteri lehine iyileşmesi, konut kredisi faizlerini, dolayısıyla müşterilerin ertelenen taleplerini karşılanabilir seviyelere ulaştırmıştır. 2019 yılında, konut finansmanında bir ilke imza atılmış olup, Ödeme Korunmalı Finansman Modeli hayata geçirilmiştir. Bu model ile projelerin sağlıklı bir biçimde tamamlanması güvence altına alınmıştır. İlk etabı Nisan 2020'de teslim edilecek projede, Yapı Kredi olarak projeye özel kredi oranlarıyla müşterilere avantajlı hizmet sunulmaktadır.

Yapı Kredi, bireysel müşterilerine hem bayide hem de şubede taşıt kredisi hizmeti vermeye 2019 yılında da devam etmiştir. Bireysel taşıt kredisi pazar payı 2019 yılında kaydedilen %17'lik hacim büyümesiyle %12,0'a ulaşmıştır. 2008 yılında başlatılan ve Yapı Kredi'ye Ford markalı araçların finansmanında münhasır ortaklık sağlayan Ford Finans programı, 2019 yılında müşteri kitlesini güçlendirerek devam etmiştir.

Yapı Kredi Blue Class

2019 Temmuz ayında hizmet vermeye başlayan Yapı Kredi Blue Class, klasik bankacılık anlayışının ötesinde; kendilerine özel portföy yöneticilerinin birebir danışmanlığıyla, müşterilerinin yatırım kararlarına destek vermektedir. Blue Class müşterilerine, 2019 yılında Banka'nın 296 şubesinde 420 Portföy Yöneticisiyle hizmet vermesinin yanı sıra, 2018 Haziran ayında hayata geçirilen Merkezi Portföy Yönetimi yapısı ile 29 Merkezi Blue Class Portföy Yöneticisi ile uzaktan hizmet vermeye devam edilmektedir.

Yapı Kredi Blue Class müşterilerine özel belirlenmiş, onları her konuda tanıyan uzman portföy yöneticileri ve sunduğu farklı ürün ve hizmetlerle müşterilerine birikimlerini en doğru şekilde değerlendirebilme imkânı sunmaktadır. Düzenli olarak kendileriyle iletişimini sürdüren uzman portföy yöneticileri müşterilerin finansal ihtiyaçlarına odaklanarak beklentileri en iyi şekilde karşılamaktadır.

Yapı Kredi Blue Class Müşterileri, tüm şubelerde öncelikli hizmet modelinden faydalanarak, tüm bankacılık işlemleri için kendilerine özel hattı arayarak 7 gün 24 saat boyunca doğrudan müşteri temsilcisine bağlanabilmekte, özel yüksek ATM çekim limitiyle nakit ihtiyaçlarını karşılayabilmekte ve Yapı Kredi şubelerindeki kiralık kasalarda değerli eşya ve evraklarını güvence altına alabilmektedir.

Varlıklarını, Blue Class Bankacılık portföy yönetimi hizmetleri kapsamında değerlendiren müşterilerin, mevduat hacmi 2019 yılında bir önceki seneye oranla %19 büyümüştür. Müşterilerin ana bankası olma stratejisinin temel unsuru olan vadesiz mevduat hacmi 2019 yılında %47 büyümüştür. Bu büyümenin de ana payı %49 büyüyen TL Vadesiz Mevduat hesaplarından gelmiştir.

Hayat sigortasında

%10,2
pazar payı

Elementer sigortasında

%3,7
pazar payı

Bireysel emeklilikte

%10,7
pazar payı

Bankasürans

2019 yılı sonunda Yapı Kredi sağlık sigortası branşında %30,9'lık pazar payı ile liderliğini sürdürmüştür. Banka'nın aynı dönemde hayat sigortasında %10,2, elementer sigortada %3,7, bireysel emeklilikte ise %10,7'lik pazar payı bulunmaktadır.

Yapı Kredi müşterilerin tüm sigorta ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaya devam etmektedir. Bankasürans ürün ve hizmetlerinin dijitalleşmesine önem

verilmekte ve bu yönde aksiyon planları oluşturulmaktadır. Dijital kanallardaki ürün çeşitliliği artırılarak, Banka müşterilerine daha iyi ve hızlı hizmet vermek adına yatırım yapmayı sürdürmektedir.

2019 yılı sonunda Yapı Kredi, sağlık sigortası branşında %30,9'luk pazar payı ile liderliğini sürdürmüştür.



Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde Perakende Bankacılık iş kolunda,

- Banka, finansal hizmetlerin herkes için daha ulaşılabilir olması amacıyla dijitalleşme yolunda yatırım yapmaya devam edecektir. Müşteri deneyimini iyileştirmeyi odağına alarak ürün çeşitliliği ve derinliğinin artması ile müşterilerine ulaşılabilirliğini artırmayı,
- Fonlama tabanını sürdürülebilir şekilde güçlendirerek, mevduat veya mevduata dayalı ürünlerin daha geniş kitleler tarafından kullanılmasını,
- Yapı Kredi, yatırım hizmetleri vizyonu ile mevduat ürünlerinin yanı sıra hisse senetleri, sabit getirili menkul kıymetler, Yapı Kredi Portföy uzmanlığıyla yönetilen otuzdan fazla yatırım fonu ve pek çok yatırım ürünü ile müşterilerinin varlıklarını çeşitlendirmeyi,
- Yenilikçi yaklaşım ile çeşitlendirilen satış kanalları ve hizmet modelini geliştirerek satış verimliliğini yükseltmeyi,
- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile dijital kanal kullanım oranını artırmayı,
- Tüm kanallardan, müşterilerin ihtiyaç duydukları tüm ürünler için aynı kalite ile hizmet verebilmeyi hedeflemektedir.

**Yenilenen iş modeli
ile kişiye özel
hizmet**

Profil

Şube Adedi	21
Portföy Yönetmeni	134

Ürün ve Hizmetler

Yatırım Fonları, Özel Sektör Tahvilleri, Hazine Bonusu ve Devlet Tahvilleri, Eurobond, Endeksli Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Pay Piyasası (hisse senedi), TradeBox, FxBox, Varant, Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası, Yapılandırılmış İşlemler, Türev Ürünler, Sanat Kredisi, Tekne Kredisi, Vergi, Gayrimenkul, Miras, Eğitim, Filantropi ve Sanat Danışmanlığı

Yapı Kredi, 2019 yıl sonu itibarıyla özel bankacılık ve portföy yönetimi alanında 67 milyar TL müşteri varlığı, 21 özel bankacılık merkezi ve varlık yönetimi alanında uzman ekipleriyle özel bankacılık hizmeti sunmaktadır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal ihtiyaçları için tüm bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra banka iştirakleri olan Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy ile birlikte entegre varlık yönetimi hizmeti sunmaktadır.

Sürdürülen Liderlik

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal beklentilerini ve ihtiyaçlarını önceliklendiren yaklaşımı ve güçlü müşteri iletişimi ile olumlu bir performans sergilemiştir. Özel Bankacılık mevduatları 42 milyar TL'ye, yatırım fonları 7,4 milyar TL'ye, emanetteki kıymetler 7 milyar TL'ye, hisse senedi hacmi 8,1 milyar TL'ye, emeklilik fonu hacmi 1,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, 5'i İstanbul dışında olmak üzere 21 Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 67 milyar TL'lik varlık yönetmekte olup, müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunarak sektörde liderliğini sürdürmektedir.

2019 yılının piyasa koşullarına uygun olarak, güçlü marka algısı ve yoğun müşteri iletişimiyle müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerinde derinleşmeyi başaran Yapı Kredi Özel Bankacılık, özellikle nitelikli ürün odaklı bir gelişim hedeflemiştir.

Müşteri Memnuniyetine Odaklılık

Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sunduğu bütünsel varlık yönetimi yaklaşımının bir parçası olarak sadece finansal ihtiyaçlara değil, müşterilerinin finansal olmayan beklentilerine de odaklanmaya devam etmiştir.

Vergi, miras, gayrimenkul, eğitim, sanat ve filantropi danışmanlığı hizmetleri Yapı Kredi Özel Bankacılık müşterilerine sektörlerinin en iyileri olan anlaşmalı firmalar aracılığıyla sunulmakta ve müşteri talepleri, hem şubeler hem internet bankacılığı üzerinden alınabilmektedir. Birebir danışmanlık hizmetleri yanı sıra, Özel Bankacılık müşterilerine özel organizasyonlarla eğitim danışmanlığı seminerleri düzenlenmiştir.

Bunlar dışında Özel Bankacılık müşterilerinden yoğun ilgili gören kültür gezileri düzenlenmeye devam edilmiş, Yapı Kredi Kültür Sanat ile olan iş birliği sayesinde Özel Bankacılık müşterilerine özel sergi gezileri ve turlar yapılmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi alanında, 2020 yılında;

- Farklı müşteri gruplarının finansal beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetlere odaklanılarak müşteri tabanını büyütme
- Satış ekibinin ve süreçlerin verimliliği artıracak şekilde dijitalleştirilmesini
- Uzun vadeli yatırım bakış açısıyla portföy çeşitlendirilmesinin sağlanmasını

hedeflemektedir.

YAPI KREDİ PORTFÖY YÖNETİMİ

Profil

Çalışan Adedi **58**

Sektör Konumu

Portföy Yönetimi

Pazar Payı

%10,9

Sektörünün öncüsü olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, konumunu ve faaliyetlerini 2002 yılından beri istikrarla sürdürmektedir. Şirket, 2019'un değişen piyasa koşullarına uyum sağlayarak, müşterilerinin farklı taleplerine uygun kurgulanmış yatırım fonlarının yanı sıra geçmiş yıllarda olduğu gibi Bireysel Emeklilik Fonları Yönetimi ile Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunmuştur.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, farklı piyasa koşullarına uygun yapılandırılmış geniş bir yatırım yelpazesinde,

- Portföy yönetimi gerçekleştirdiği 24 adet yatırım ve 12 adet serbest fonu,
- 3 farklı emeklilik şirketinden oluşan 28 emeklilik yatırım fonu,

- Çeşitli varlık sınıflarında 543 bireysel ve 9 kurumsal müşterisinin ihtiyaçlarına göre tasarlanmış özel portföy yönetimi modelleri ve yatırım danışmanlığı hizmeti ile yatırımcıların ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2019 yılında yatırım fonlarında %13,2 pazar payı ile sektörde üçüncü sırada yer almaktadır. Diğer yandan nitelikli fonlar olarak da adlandırılan para piyasaları fonları hariç tutulduğunda yıllardır lider konumda yer almaktadır. Yönettiği toplam varlık hacmi yaklaşık 31 milyar TL'dir.

Yapı Kredi Portföy'ün başarıları yıllardır ulusal ve uluslararası arenada birçok saygın ödülle taçlandırılmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, içlerinde World Finance'in de olduğu 6 farklı yurt dışı kurumdan en iyi portföy yönetimi ve en iyi emeklilik fonu yönetimi ödülü de dâhil toplam 9 farklı ödüle layık görülmüştür.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yenilikçi bakış açısı ile yatırımcılara en yüksek faydayı sağlamak üzere 2020 yılında çalışmaya kararlılıkla devam edecektir.

YAPI KREDİ YATIRIM

Profil

Çalışan Adedi **207**

Sektör Konumu

Hisse Senedi İşlem Hacmi
VİOP İşlem Hacmi

Pazar Payı

%12,1
%15,3

Sermaye piyasalarında 20 yılı aşkın tecrübeye sahip olan Yapı Kredi Yatırım Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biridir. Yapı Kredi'nin %99,98 oranında hissesine sahip olduğu şirket, müşterilerinin bütün ihtiyaçlarına yönelik tek noktadan çözümler sağlamayı hedefleyerek yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemlerine 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. Müşterilerine yakın durarak onların ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak ve karar verme süreçlerine kapsamlı ve güçlü araştır-

ma hizmetleriyle destek vermek, şirket hizmet kültürünün temel odakları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Yatırım işlem hacmi ve kârlılık açısından, sektörün ilk sıralarında yer almaktadır. 2019 yılında zorlu piyasa koşullarına rağmen şirket, hisse senedi ve VİOP işlem hacimlerinde ve pazar payında 2018 yılında yakaladığı sektör lideri konumunu korumuştur.

Yapı Kredi Yatırım 2020 yılında, değişken piyasa koşullarının varlığında, sürdürülebilir büyüme ve gelişme hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürecektir, müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren özgün ve yüksek kaliteli ürünler sunacaktır.

Yeni müşterilere ve müşteri segmentlerine ulaşmak, müşteri satış kanallarının çevikliğini artırmak ve bu kanallara erişimi güçlendirmek Yapı Kredi Yatırım'ın öncelikleri arasındadır. Dijital dağıtım kanallarında büyük önem veren Şirket, bu kanallarda müşterilerine ulaştırdığı hizmetlerin çeşitliliğin artırmaya, daha kaliteli ve daha hızlı hizmet sunmaya kararlıdır.

Profil

Şube Adedi	741
Portföy Yönetmeni	1.090

Ürün ve Hizmetler

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

KOBİ Bankacılığı'nda kontrollü büyüme dönemi

2018 yılının ikinci yarısında Türkiye ekonomisinde yaşanan dalgalanma sonucu ortaya çıkan ekonomik yavaşlamanın etkileri, 2019'un ilk yarısında küçük ve orta büyüklükteki işletmelerin yatırımlarında bir miktar yavaşlamaya ve buna bağlı olarak kredi talebinin azalmasına ve piyasadaki nakit akış döngüsünün uzamasına neden olmuştur.

Yılın üçüncü çeyreğinden itibaren ise uygulanan makroekonomik politikalar ile alınan önlemlerin sonucunda faizlerde hızlı düşüş ve enflasyon görünümünde iyileşme izlenmiştir. Paralel olarak ekonomik aktivitede artış gözlenirken KOBİ bankacılığında er-telenen kredi talebinde tekrar canlanma izlenmeye başlamıştır.

Yapı Kredi, söz konusu ekonomik gelişmeleri avanta-ja çevirecek büyüme stratejisi ve müşteriye merkeze alan üstün hizmet kalitesi anlayışıyla KOBİ Bankacılığında gelir ve kârlılık anlamında verimli bir yılı geride bırakmıştır.

KOBİ Bankacılığında sağlanan gelir artışı, dengeli kredi/mevduat oranının sürdürülmesi, mevduat per-formansının artırılması ve bankacılık komisyon gelir-lerinde yaşanan artıştan kaynaklanmıştır.

Banka, 2018 yılında KGF teminatlî kredilerde gös-termiş olduğu başarılı performansı 2019 yılında da göstererek büyümeye devam etmiştir. 2019 yılında hayata geçirilen "Kobi Değer" ve "Ekonomi Değer" Kredi programlarında yer almış ve bu programlardan 9,8 milyar TL kullanarak, %15,5 pazar payı seviye-sine ulaşmıştır. Yapı Kredi bu performansla, 2019 yılı KGF programlarında pazar payında lider olmuştur.

KOBİ Bankacılığında uygulanan akıllı ve düşük risk-li büyüme stratejisinin sonucu olarak 2019 yılında mevduat ürünleri performans artışına ağırlık veril-miştir. Bu stratejinin sonucunda toplam mevduat hacmi geçen yıla göre yaklaşık %21, TL mevduat hac-mi yaklaşık %21, TL vadesiz mevduat hacmi ise yak-laşık %34 oranında artış göstererek banka kârlılığında önemli ölçüde katkı sağlanmıştır.

Yapı Kredi, yıl içerisinde Tarım Bankacılığı alanında uzman bölge yöneticileri, tahsis ve segment ekipleri ile birlikte şube ağı dâhilinde çiftçilere özel ürün ve hizmetler de sunmaya devam etmiştir. Çiftçilerden ürün alımı gerçekleştiren firmaların ürün ödemeleri-nin Banka'ya kazandırılmasını sağlayan Tarım Değer Zinciri İşbirlikleriyle hem çiftçilere hem firmalara fay-dalar sağlanarak, nakit akışları Yapı Kredi'ye kazandı-rılmış ve çiftçi müşterilere özel finansman yöntemle-ri sunulmuştur.

Yeni Hizmet Modeli

Yapı Kredi KOBİ bankacılığı alanında müşteriye merkeze alan üstün hizmet kalitesi anlayışıyla 2019 yılında hizmet modelinde değişikliğe gitmiş; özellikle tabana yaygın büyüme stratejisini güçlendirmek için mikro ve küçük işletme müşterilerine yönelik kapsamlı portföy yönetimi hizmetlerini kaliteli insan kaynağının varlığında önemli ölçüde yaygınlaştırmıştır.

Yapı Kredi, Global Banking & Finance Awards 2019'da "En İyi KOBİ Bankası" ödülüne layık görülmüştür.

Banka aynı zamanda 2018 yılında başlatılan dijital odaklı dönüşüm kapsamında tüm Kobi Portföy Yöneticileri için tablet bankacılığı alt yapısını hayata geçirmiştir. Tablet

üzerinden şube dışında da hizmet verilmesi ve satış yapabilmeye yönelik geliştirmeler 2019 yılında da sürdürülmüştür. Geliştirmeler sonucunda şubelerde yapılan işlemlerin yaklaşık %90'ı tablet üzerinden de yapılabilir hale gelmiştir. Bu sayede portföy yöneticilerinin şube dışı satış ve müşteri ziyaret adetlerinde önemli oranda artış sağlanmıştır.

2019 yılında uygulanan başarılı hizmet modeli dönüşümü projesiyle Yapı Kredi Bankası, Global Banking & Finance Review tarafından düzenlenen "Global Banking & Finance Awards 2019" ödülünde, Türkiye'de 2019'un "En İyi KOBİ Bankası" ödülüne layık görülmüştür.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, 2020 yılında, KOBİ Bankacılığı alanında,

- Tabana yaygın büyüme kapsamında yeni müşteri kazanımının hızlandırılmasını,
- Büyüyen Türkiye ekonomisine paralel olarak, tabana yaygın bir şekilde kredi ve mevduat ürünlerinde hacim artışı sağlamayı,



- Sektörel ve/veya il bazında özelleşmiş değer önerileri ve kampanyalar ile ilgili il ve/veya sektörde pazar payı kazanmayı,
- Aktif kalitesini koruyacak şekilde, teminatlanmaya dikkat eden ve erken uyarı sinyallerini etkin şekilde takip eden risk yönetimi anlayışını devam ettirmeyi,
- Rekabetçi faiz piyasasında kârlılığı koruma adına etkin fiyatlama ve muafiyet yönetimini,
- Yurt içi ve Yurtdışı kaynaklı kuruluşlar tarafından sunulan, KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştıran programlara dâhil olmayı sürdürerek kredi artışını sağlamayı,
- Temel bankacılık ürünleri ile birlikte çapraz satış oranını artırarak, müşterilerin nakit yönetimi ve ürün çeşitliliği anlamında en çok tercih ettikleri banka olmayı hedefleyen çalışmalar yürütecektir.

Tabana Yaygın
Büyüme

Profil

Şube sayısı	50
Portföy Yönetmeni	379

Sektör Konumu

Kurumsal Krediler	%8,3
Gayrinakdi Krediler	%11,8
Çek Tahsilat ve Ödemeler	%11,2

Ürün ve Hizmetler

İşletme Kredileri, Uzun Vadeli Krediler, Teminat Mektupları, Para Transferleri, Proje Finansmanı, Doğrudan Borçlandırma Sistemi, BANKOTM-OHES, Ödeme Ürünleri, Tahsilat Ürünleri, Ticari Kredi Kartı, POS, Kamu Ödemeleri, Türev Ürünler, İthalat ve İhracat Akreditif, Tahsil Vesaiki, Ödemeleri, Garantiler, Dış Ticaret Finansmanı Ürünleri (Ülke Kredileri, Döviz Kredileri, Forfaiting, İthalat ve Prefinansman Poliçe/Bono Aval İskontosu, Türk Eximbank Kredileri, TCMB Kredileri), Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ayrıcalıklı ürün ve hizmetleri ile Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasındadır. Banka, geniş bir yelpazede yerli şirketlere hizmet sağladığı gibi, büyük uluslararası ve çok uluslu şirketler için özel tasarlanmış hizmetler de sunmaktadır. Verilen ürün ve hizmetler arasında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı; yatırım bankacılığı altında kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satın alma finansmanı, ücret ve komisyon merkezi altında bankacılık hizmet gelirlerinin yönetimi yer almaktadır.

Banka'nın Kurumsal ve Ticari Bankacılık faaliyetleri, toplam yıllık cirosu 25 milyon TL üzerinde olan şirketleri kapsamakta ve Ticari Bankacılık ile Kurumsal Bankacılık alt birimlerinden oluşmaktadır.

Yapı Kredi'nin

- Ticari Bankacılık iş koluna hizmet sunan 11 bölge ofisi ile 46 şubesi,
- Kurumsal Bankacılık segmentine hizmet veren 3 şubesi ve
- Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık segmentine hizmet veren 1 şubesi

bulunmaktadır.

Ayrıca, 2019 yılı başında geçilen yeni servis modeli ile 118 Perakende Bankacılık Şubesinde, 127 Ticari portföy yönetmeni ile 38 ilde Ticari Bankacılık temsil edilmektedir. Buna ek olarak Yapı Kredi; Azerbaycan, Hollanda ve Malta'daki bankacılık iştirakleri ve Bahreyn'de bulunan şubesi ile uluslararası ölçekte hizmet vermektedir.

Yurt içi ve global piyasalar için hareketli geçen 2019 yılında Yapı Kredi, müşteri odaklı hizmet modeli ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine tam destek vermeyi sürdürmüştür. Bu dönemde, Banka kurumsal ve ticari kredilerdeki konsantrasyonu azaltmaya yönelerek, tabana yayılmayı hedeflemiştir.

Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine çok daha hızlı hizmet vermek, zamanı etkin ve verimli kullanmak hedefiyle iş süreçlerini sadeleştir-

meyi öngören projeler yürütülmektedir. Şubelerde, dijital çözümler ile birlikte müşterilerin ihtiyaçlarını doğru kanallardan hızlı ve kaliteli hizmet anlayışına paralel olarak tespit edebilmek ve yönlendirebilmek adına satış personeline yeni teknik ve uzmanlık eğitimleri verilmektedir.

Yapı Kredi kurumsal ve ticari kredilerdeki konsantrasyonu azaltmaya yönelerek, tabana yayılmayı hedeflemiştir.

Proje Finansmanı

Yapı Kredi, Türkiye piyasasında uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında öncü bankalardan biridir. Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü altyapı, enerji ve satın alma finansmanı sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır. Yapı Kredi güçlü bilançosu sayesinde, büyük ölçekli projelere finansman desteği 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.

2019 yılı, bir önceki yılın makroekonomik değişimlerinin etkisiyle yeni yatırımlarda yavaşlamanın görüldüğü bir yıl olmuştur. Bu sebeple yabancı para kredilerde bir düşüş yaşanmıştır. Buna karşın döviz kurlarındaki dalgalanmanın azalması ve faiz oranlarındaki düşüş ile birlikte piyasalar denge bulmaya başlamıştır.

Kamu-özel işbirliğinde yapılması planlanan yatırımların ertelenmesi ve yenilenebilir enerji yatırımlarının önceki yıllara göre düşük seviyede kalması sebebiyle yeni proje adedinde azalma görülmüş, ref finansman ve yapılandırma işlemleri ise ön plana çıkmıştır.

Banka, kendi güçlü özkaynağının yanı sıra Avrupa Yatırım Bankası (EIB), Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD), Fransız Kalkınma Ajansı'nın (AFD) iştiraki Proparco gibi uluslararası finansal kurumlardan sağladığı kaynaklarla yenilenebilir enerji projelerinin finansmanına katkı sağlamak amacını sürdürmektedir.

Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi, müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu nakit yönetimi (hem Türk Lirası hem yabancı para) ve dış ticaret finansmanı çözümleriyle sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansman hizmetleri, 3 Kurumsal Bankacılık Merkezi Şubesi, 1 Uluslararası Bankacılık Şubesi ve farklı ticari ve perakende bölgelerde görev yapan ekipler tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, ülke çapında sunduğu tahsilat ve ödeme hizmetleri, nakit transfer hizmetleri, dijital bankacılık ve operasyonel hizmetler de dâhil olmak üzere pek çok farklı ürün ve hizmeti sunmaktadır. Nakit yönetim hizmetinin yanı sıra, bu ürünlere ilişkin veri entegrasyonu ve mutabakat çözümleri de sağlanmaktadır.

Yapı Kredi 2019 yılında Doğrudan Borçlandırma ve BANKOTM toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiş, Tedarikçi Finansmanı ürününü ile gerek kurumsal gerekse ticari bankacılık müşterilerinin tedarik süreçlerini daha verimli yönetmelerini ve alternatif finansman olanaklarına ulaşmalarını sağlamıştır.

Banka 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.

Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi; Türkiye'nin önde gelen bayi ve tedarikçi ağı olan Koç topluluğu ile bankacılık aktivitesini arttırmak, bu müşterilerin artan bankacılık ihtiyaçlarını karşılamak, onlara sunulacak finansal danışmanlıkla sürdürülebilir büyümeyi sağlamalarına destek olmak amacıyla hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi, bayi ve tedarikçilere sadece finansal çözümlerle değil, gelişimleri ve büyümelerine olanak sağlayacak her noktada da destek olmaya büyük önem vermektedir.

Kredi ürünleri, nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünleri, dijital çözümler sunan ürünleri, yaygın şube ağıımız ve dijital kanallarımız üzerinden hizmet sağlanmaktadır. 20.000'den fazla firmadan oluşan bu ağı Yapı Kredi ürün ve hizmetleriyle daha da güçlenmekte ve ekonomiye büyük katkılar sağlamaktadır.

Türk Eximbank İhracat Kredi Programları ve TCMB'nin 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 2019 sonu itibarıyla 316 bin olup çek tahsilat ve ödemelerinde %11,2 pazar payına sahiptir. Yapı Kredi dış ticarete ise 2019 sonu itibarıyla ithalatta %15 ve ihracatta %16,1 pazar payına sahiptir. 2019 yılında Yapı Kredi, 16.700'den fazla müşterinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %15,5 olmuştur.

2019 yılında Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay yaklaşık %15,5'tir.



Yatırım Bankacılığı

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

Yapı Kredi uluslararası ve çokuluslu firmalara odaklı servis modeli fikrini ilk hayata geçiren bankalardan biridir.

Kurumsal Finansman Danışmanlığı: Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi ile özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekom-medya-teknoloji ve genel endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi, müşterileriyle stratejik seviyede diyalog geliştirerek, gerek

Türkiye'de gerekse sınır ötesinde yer alan hedef şirketlere kapsamlı birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

Finansal Danışmanlık: Yapı Kredi, proje finansmanı danışmanlığı alanında lider konumdadır. Finansal Danışmanlık ekibi, müşterilerinin proje finansmanı kapsamında değerlendirilebilecek büyük ölçekli projelerine, yeniden yapılandırma projelerine, yurt içi ve yurt dışındaki çok çeşitli kaynakları değerlendirerek uygun finansman modellerinin oluşturulması ve kreditorlerle müzakereler de dâhil tüm finansman süreçlerinde destek vermektedir. Yapı Kredi, başta altyapı (havalimanı, liman, köprü, tünel ve otoyol projeleri) olmak üzere, çeşitli kamu-özel sektör ortaklıkları, enerji, petrol, doğal gaz, madencilik, petrokimya ve biyokimya sektörlerinde aktif rol almaktadır.

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı: Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturu-

lması, en uygun borç-öz kaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermekte, amaca en uygun bankacılık ürünlerini ve finansman seçeneklerini sağlamaktadır. Ayrıca, firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetine de (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) aracılık etmektedir.

Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık

Uluslararası ve çokuluslu firmalara odaklı servis modeli fikrini ilk hayata geçiren bankalardan olan Yapı Kredi, bu yapıdaki müşterilerine daha efektif ve ihtiyaç odaklı hizmet verebilmek amacıyla, IMB (International & Multinational Banking - Uluslararası ve Çokuluslu Bankacılık) ile hizmet vermektedir.

IMB, uluslararası ve çokuluslu firmalara 360 derece hizmet vermek üzere bünyesinde; Uluslararası Bankacılık Şubesi, Satış ve Kredi Destek Bölümü ve Sınırötesi Bankacılık Aktiviteleri Bölümü olmak üzere üç ayrı birimi barındırmaktadır.

Uluslararası Bankacılık Şubesi: Sadece yabancı ortaklı firmalara hizmet vermekte, uluslararası ve çokuluslu şirketlerin ihtiyaç duyabilecekleri hizmet ve ürünler konusunda tecrübeli, farklı dilleri konuşabilen ve uluslararası ve çok uluslu şirket ihtiyaçları konusunda uzman müşteri temsilcileri aracılığıyla destek vermektedir.

Satış ve Kredi Destek Bölümü: Hem Uluslararası Bankacılık Şubesi'nde hem de Yapı Kredi'nin yaygın şube ağında hizmet alan tüm uluslararası firmalara ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda çözümcül yaklaşımlar sunmakta, Yatırım ve Yapılandırılmış Finansman konularında da hizmet sağlamaktadır.

Sınır Ötesi Bankacılık Bölümü: Yurt dışından gelen yatırımcılar için ilk kontak noktası olarak, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Bunun yanı sıra, konsolosluklar ve yabancı sermaye yatırımlarıyla ilgili mecralarda (yurt içi fuarlar, ateşlikler vb.) temsil edip, gerektiğinde banka ve bankacılık sektörüyle ilgili bilgi paylaşmakta ve yabancı yatırımcıların Yapı Kredi'yi tercih etmesi için satış ve pazarlama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Buna ek olarak Sınırötesi Bankacılık Aktiviteleri Bölümü, Uluslararası Bankacılık şubesi ve Yapı Kredi'nin Türkiye'deki tüm şubeleri ve yurt dışı iştiraklerinde açılacak olan yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine destek olup, Banka'daki tüm ürün grupları ve çeşitli birimler ile koordinasyon sağlayarak ürünlerinin tanıtımı ve kullanımının artırılmasına katkı sağlamaktadır.

Sınır Ötesi Bankacılık Aktiviteleri ekibi tarafından 2019 yılında toplam 34 Türk firmanın yurt dışındaki yatırımlarına istinaden yurt dışı hesap açılış işlemleri tamamlanmış, 75 adet yabancı sermayeli yatırımcı firmanın IMB ve Yapı Kredi'nin diğer şubelerinde hesap açılışları tamamlanarak Banka'ya yeni müşteri olarak kazandırılmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında, 2020 yılında;

- günlük işlemlerden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunarak müşterilerle iş ortağı konumunu güçlendirmeyi,
- nakit akış merkezli, müşteri kazanımı sağlayarak konsantrasyonun azaltılması ve tabana yayılmasını,
- müşterilerin iştirak ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurması amacıyla değer zinciri yönetimine odaklanmayı,
- dijital kanalların etkin kullanımıyla, operasyonel verimliliği sağlamayı ve satışlarda dijital kanalların ön planda tutulmasını,
- süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratılmaya devam etmeyi,
- uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi

hedeflemektedir.

Yapı Kredi, uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Gelir ve kârlılık
anlamında verimli
bir yıl

YAPI KREDİ LEASİNG

Profil

Müşteri Adedi	4.866
Şube Adedi	14
Çalışan Adedi	139

Sektör Konumu

Finansal Kiralama Alacakları

Pazar Payı

%20,34

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Yapı Kredi Leasing, leasing alacakları bazında %20,34'lük pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, akılcı çözümleri, uzman

kadrosu ve piyasa tecrübesi ile leasing sektöründe iz bırakmaya ve müşterilerinin ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing 2019 yılında da, piyasadaki güçlü konumunu sürdürürken, reel sektörde imalat ve iş makineleri sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing, 2020 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını ve piyasadaki konumunu daha da pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

YAPI KREDİ FAKTORİNG

Profil

Müşteri Adedi	3305
Şube Adedi	9
Çalışan Adedi	127

Sektör Konumu

Faktoring Ciroosu

Pazar Payı

%15,2

Yapı Kredi'nin %99,95 hissesine sahip olduğu Yapı Kredi Faktoring 1999 yılında kurulmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, güçlü sermaye yapısı ve performansı, etkin tecrübesi ve yüksek kaliteli hizmet anlayışını benimsemiş uzman insan kaynağı ile seçkinleşmekte ve rekabette ayrılmaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %15,2, uluslararası faktoring hacminde %21,4 pazar payına sahiptir. Şirket, 2019 yıl sonu itibarıyla, %78,5'i yurt içi işlemler ve %21,5'i yurt dışı işlemlerden oluşan 19,6 milyar TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofisinin yanı sıra Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy ve Kartal'da bulunan şubeleri ile Türkiye çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında da fonlama kaynaklarını çeşitlendirerek müşterilerine uygun maliyetli finansman sağlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin ulusal çaplı satış ve hizmet organizasyonu ile yakın ilişkisi ve yaratılan sinerji, Yapı Kredi Faktoring'in en önemli hizmet ve rekabet avantajları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Faktoring, 2019 yılında ekonomi dünyasının en saygın dergilerinden Capital tarafından ilan edilen Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi sıralamasında birinci olmuştur. Aynı yıl Yapı Kredi Faktoring, Global Banking and Finance Review dergisi tarafından, 'Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi' seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana Factors Chain International tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Yapı Kredi Faktoring, 2019'da şirket hizmet kalitesi dalında mükemmel olarak değerlendirilmiş, sıralamada ikinci olmuştur. Yapı Kredi Faktoring merkezi Amsterdam'da bulunan FCI'in yanı sıra Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2020 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND

Profil

Aktif Büyüklüğü	1,8 milyar ABD doları
Şube Adedi	-
Çalışan Adedi	52

Yapı Kredi Bank Nederland, perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunmaktadır. Banka'nın temel hedefi, yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine destek sağlamaktır. Hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Banka, müşterilerine Amsterdam'daki genel müdürlüğünden hizmet sunmaktadır.

Banka, 2019 yılında değişken piyasa koşullarının varlığında ve regülasyonların arttığı bir ortamda sağlıklı performansını sürdürmüştür. Yapı Kredi Bank Nederland, perakende bankacılık alanında müşterilerine tasarruf ve mevduat ürünleri; kurumsal bankacılık alanında ise yapılandırılmış emtia finansmanı ve dış ticaret finansmanı çözümleri sunmaktadır. Banka, faaliyet döngüsü kapsamında, Yapı Kredi grubunun

sinerjisinden de faydalanmaktadır.

Yapı Kredi Bank Nederland, piyasa koşullarının belirleyici rol oynadığı dış ticaret finansmanı alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, 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.

Banka, 2017 yılında, bir grup müşteriyle pilot uygulama olarak devreye aldığı internet bankacılığı hizmetlerini, 2019 yılında geliştirerek ve etkin bir biçimde sunmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi Bank Nederland, 2020 yılında banka müşteri memnuniyetini en üst seviyede tutarken, riskleri ve mevzuata uyumu iyi yönetip kârlılığı sürdürülebilir seviyede geliştirmeye devam edecektir.

YAPI KREDİ BANK MALTA

Profil

Aktif Büyüklüğü	117 milyon ABD doları
Şube Adedi	-
Çalışan Adedi	7

Yapı Kredi Bank Malta, 2014 yılında kurulmuştur. Faaliyetlerine 2015 yılında başlayan Banka, Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari müşterilerine hizmet sunmaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 117 milyon ABD doları, net kârı ise 640 bin Euro seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, faaliyetlerini yasal gerekliliklere tam uyum göstererek sürdürmektedir.

25 Ekim 2019 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu tarafından, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben 18 ay içerisinde tamamlanması öngörülmektedir. Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN

Profil

Aktif Büyüklüğü	263 milyon ABD doları
Şube Adedi	9
Çalışan Adedi	245

Sektör Konumu

Pazar Payı

Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%4,27
POS Ciroosu	%4,46

1998 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yapı Kredi'nin %99,80 hissesi bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Bakü ve Sumgayıt'taki 9 şubesiyle perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Azerbaycan ekonomisinde istikrar odaklı reformlar 2019 yılında da devam etmiş, yeni adımlar atılmıştır. Ekonomik büyüme %2,2 ile 2014 yılından bu yana en yüksek düzeye ulaşmış, ülke rezervleri güçlü artış ile GSYH'nin üzerine çıkmıştır.

Azerbaycan Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın 2018 yılında başladığı faiz oranı indirimleri 2019 yılında da devam etmiştir. Bu gelişme, Banka'nın temel bankacılık gelirlerinde düşüşe yol açsa da Yapı Kredi Bank Azerbaycan, giderlerini ve takipteki kredilerini iyi yöneterek kârlılığını artırmıştır.

Banka tüm segmentlerde takipteki kredi oranını 2018 seviyesinin altına çekmeyi başarmıştır. Aralık 2019 dönemi itibarıyla Banka'nın nakdi kredi büyümesi %8 olmuştur. Aynı dönemde Banka, kurumsal kredilerde %22 büyüyerek Azerbaycan ekonomisine katkısını sürdürmüştür. Mevduat tarafında ise vadesiz mevduatın payı artmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, 2019 Aralık ayı itibarıyla 2018'in aynı dönemine göre Bireysel İnternet Bankacılığı kullanımında %14, Kurumsal İnternet Bankacılığı kullanımında ise %19 artış sağlamıştır. 2019 sonu itibarıyla, kredi Kartı adedinde %10,38 gibi yüksek bir pazar payına sahip olan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın POS hacmi payı ise %4,46 olmuştur.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan 2020 yılında yüksek sermaye yeterlilik oranı ve likit bilanço yapısı ile Azerbaycan ekonomisini desteklemeye devam edecektir.

2019 yılı Türkiye piyasası için bir normalleşme dönemi olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılında piyasalar, küresel ekonomideki yavaşlama, küresel ticarete yaşanan sorunlar ve jeopolitik gerilimler ile dalgalı bir seyir göstermiştir. Ulusal piyasalar yıla yüksek enflasyon ve kur baskısı ile başlangıç yapmış ancak sıkı para politikası ve güçlü politika koordinasyonu ile birikimli döviz kurunun etkileri azaltılmıştır. Yılın başında %24 olan politika faizi Temmuz, Eylül, Ekim ve Aralık aylarındaki faiz indirimleri ile kademeli olarak %12 seviyesine kadar gerilemiştir. Politika faizi dışındaki araçlar da gelişme göstererek piyasalardaki oynaklığın ve sağlıksız fiyat oluşumlarının giderilmesinde önemli rol oynamıştır.

Etkin likidite yönetimi ve çeşitlendirilmiş fonlama tabanını korumaya odaklı bir yaklaşım

Yapı Kredi yıl boyunca, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyimleriyle, likiditesini etkin bir biçimde yöneterek fonlamasını daha da çeşitlendirmiş ve bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri zamanında gerçekleştirmiştir. Diğer yandan Banka, aktif pasif yönetimi çerçevesinde sunduğu ürün çeşitliliği ve vade profilleriyle Türkiye’de reel sektörün finansman ihtiyacını karşılamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi Hazine Yönetimi, faaliyetlerini, Hazine ve Finansal Kurumlar grupları vasıtasıyla yürütmektedir.

Hazine

Hazine Bölümü, Yapı Kredi’nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini ve döviz pozisyonunu yönetmekten sorumlu olup, Banka’nın yatırım portföyünü kontrol etmektedir.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Yapı Kredi, TL tahvil ve bono piyasasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenmiş 12 piyasa yapıcısından biridir. 2019 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka’nın BIST tahvil piyasası pazar payı %18,60 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi ayrıca, 2019 yılında toplam 129 ihraç ile yurt içi piyasadaki 16,57 milyar TL borçlanmıştır. Bu tutarın toplam 800 milyon TL’si

Katki Sermaye hesabına dâhil edilecek nitelikte tahvil ihraçlarıdır. Banka, diğer taraftan, repo fonlamasını kısa vadeli likidite yönetimi aracı olarak kullanma stratejisini de sürdürmüştür.

Yapı Kredi 2020 yılında, sabit getirili menkul kıymetler piyasasındaki piyasa yapıcılığı rolünü, diğer organize piyasalarda da hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi

Para Piyasaları ve Bilanço Yönetimi Bölümü, Yapı Kredi’nin bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskini, piyasa gelişmelerine hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ve Banka Risk Politikası’na uygun bir şekilde yönetmiştir. Bu kapsamda kredi ve yatırım portföyleri ile birlikte likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, risk getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçları gözetilerek esnek bir bilanço yapısı oluşturulmuştur.

Yapı Kredi, sahip olduğu yüksek güvenilirlik ile 2019 yılında da uluslararası finans piyasalarında çeşitli borçlanma araçları ile uygun maliyetli ve uzun vadeli kaynak sağlamaya devam etmiştir.

Döviz ve Türev Ürünler

Döviz ve Türev Ürünler Bölümü, uluslararası piyasalarda spot ve vadeli dövizin yanı sıra her türlü emtia ve türev ürünlerin fiyatlamasını yapmaktadır. Banka’nın pozisyonuna ve piyasa koşullarına uygun ve etkin bir fiyatlama yapılırken, tezgâh üstü türev piyasalarda müşteri ihtiyaçları göz önünde bulundurularak, farklı türev ürünler geliştirilmektedir.

Hazine Pazarlama

Hazine Pazarlama Grubu, sahip olduğu teknolojik altyapı ve bilgi birikimi ile Banka’nın tüm segmentlerindeki müşterilere finansal danışmanlık hizmetleri sunmaktadır. Tüm ürünlerde rekabetçi fiyatlar sunmanın yanı sıra, müşterilerin finansal ihtiyaçları doğrultusunda türev ürünler geliştirmektedir.

Hazine Pazarlama Grubu, müşterilere sunduğu ve geliştirmeye devam ettiği teknolojik altyapılar sayesinde, müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı ve etkin bir şekilde cevap vermeye devam etmektedir.

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme

Bilanço Planlama ve Finansal İzleme Bölümü, Yapı Kredi bilançosunun ve gelir tablosunun risk yönetimi prensipleri doğrultusunda ve etkili bir yönetim odağında faaliyet göstermektedir. Bölüm, piyasa koşullarındaki değişimlerin Banka'nın kârlılığına ve faaliyetlerine etkilerini analiz etmekte ve Hazine'deki diğer iş birimlerine destek olmaktadır.

Finansal Kurumlar

Muhabir Bankacılık

Küresel ve yerel piyasalardaki dalgalı seyre rağmen 2019 yılı, Yapı Kredi'nin muhabir bankacılık faaliyetlerindeki başarılarını sürdürdüğü bir yıl olmuştur. Banka, yıl boyunca müşterilerine yaklaşık 1.800 uluslararası bankadan oluşan bir ağ ile dış ticaret finansmanı hizmetleri sunmuştur. Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı, sendikasyon işlemlerinin yenilenmesine ve dış ticaret finansmanı pazar payının korunmasına katkıda bulunmuştur.

En yüksek katımlı sendikasyon kredisi

Yapı Kredi, 2019 yılı Mayıs ayında sendikasyon kredisini başarıyla yenilemiştir. 367 gün sendikasyon kredisi, USD ve EUR cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur. Toplam 350 milyon ABD doları ve 606,8 milyon Euro tutarında kredi, müşterilerin ihracat öncesi kaynak ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir.

İmzalandığı dönemin en yüksek katımlı sendikasyon kredisi olma özelliğini taşıyan işlem, 21 ülkeden 49 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti, 367 gün vade için Libor+%2,50 ve Euribor+2,40 seviyesinde gerçekleşmiştir.

En yüksek tutarlı sendikasyon kredisi

Yapı Kredi, Ekim ayında, 367 gün vadeli, USD ve EUR cinsinden 2 dilimde, toplam 370 milyon ABD doları ve 520 milyon Euro tutarında ikinci sendikasyon işlemini de başarıyla yenilemiştir. Dış ticaret finansmanını desteklemek amacı ile alınan kredi, iki ayrı döviz cinsinde 39 bankanın katılımıyla sağlanmış olup dönemin en yüksek tutarlı sendikasyon kredisi olmuştur. Kredinin toplam maliyeti, piyasa gelişmeleri doğrultusunda, 367 gün için Libor+%2,25 ve Euribor+%2,10 olarak gerçekleşmiştir.

Sendikasyon tipi borçlanmaların yanı sıra Yapı Kredi, dış ticaret ile bağlantılı fonlamalarda da pazar payını artırmaya devam etmiştir.

Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları

Yurt dışı piyasalardan 4,2 milyar ABD doları kaynak

Yapı Kredi, 2019 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam ederek yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüş, güçlü uluslararası ilişkileri ve ortaklık yapısı sayesinde yıl boyunca yurt dışı piyasalardan 4,2 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Banka, 2019 yılı Ocak ayında yapmış olduğu ilave ana sermaye ihracı ile Türkiye'nin ilk piyasa bazlı ilave ana sermaye işlemini gerçekleştirmiş ve uluslararası piyasalardan 650 milyon ABD doları fon sağlamıştır. Aynı zamanda Banka, İTMK Programı kapsamında 800 milyon TL tutarında iki ihraç daha gerçekleştirmiştir. Uzun vadeli finansman için Çeşitlendirilmiş Ödeme Hakları (DPR) seküritizasyon programı kapsamında ise Yapı Kredi, toplam 700 milyon ABD doları değerinde kaynak sağlamıştır.

Banka, yıl boyunca, uluslararası piyasalardan ikili krediler yoluyla da çeşitli fonlar sağlamıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi 2020 yılında, Hazine ve Finansal Kurumlar gruplarının faaliyetleri ile

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı
- Muhabir ilişkiler alanındaki lider konumunu sürdürmeyi ve muhabir ağını genişletmeyi
- Fon çeşitliliğini artırmayı
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını devam ettirmeyi hedeflemektedir.

Profil

ATM Adedi	4.330
Dijital Bankacılık Aktif Kullanıcı Banka Penetrasyonu	%71
Mobil Bankacılık Uygulama İndirme Adedi	22 milyon
Müşteri İletişim Merkezi Yıllık Müşteri Kontakı	95 milyon
Müşteri İletişim Merkezi Satış Adedi	7,4 milyon

Sektör Konumu

ATM Pazar Payı	%8,49
----------------	--------------

Yapı Kredi'nin alternatif dağıtım kanalları alanında hedefleri

- Direkt ve çapraz ürün satışlarını artırmak,
- Satış sonrası hizmetleri yalın bir şekilde sunmak,
- Hizmet maliyetini düşürmek, yeni müşteri kazanmak ve
- Müşteri memnuniyetini artırarak hem Banka hem de müşteriler için değer yaratmaktır.

Yapı Kredi dijital bankacılık stratejisi kapsamında teknolojik gelişmeleri yakından izleyerek, müşterilerin hayat tarzlarında ve kullanım alışkanlıklarında oluşan değişikliklere hızla cevap vermek ve müşterilerinin ihtiyaçlarına özel çözümler sağlayacak ürün ve hizmetler üretmeyi hedeflemektedir.

Bankacılık ürün ve hizmetlerinin dijital kanallardan müşteriler ile buluşturulması konusunda öncü olan Yapı Kredi, 2019 yılında dijital kanallardan sunduğu ürün ve servislerde uçtan uca hizmet sunmak amacını gütmüştür. Banka bu doğrultuda inovatif yaklaşımlar ile müşteri deneyiminin mükemmelleştirilmesi, müşteri etkileşiminin optimize edilmesi ve finansal ekosistemin sınırlarını ortadan kaldıracak yenilikler oluşturmak üzerine çalışmalarını sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2019 yılında ayrıca yatırım alanındaki odağını artırmış ve yatırımcı profilinde müşterilerin çok daha kolay, hızlı ve kişiselleştirilmiş hizmet alabilmeleri için birçok geliştirme hayata geçirmiştir.

Banka, Türkiye'de bir ilk olarak kullanıma sunduğu WhatsApp onaylı kurumsal hesap üzerinden 2019 yılında da hizmet vermeye devam etmiş, yapay zekâ tabanlı bot'un yanıtlama kapasitesini genişletmiştir. Yapı Kredi WhatsApp hizmeti 2019 yılındaki başarısıyla Facebook Business tarafından örnek çalışma (case study) olarak da seçilmiştir.

Yapı Kredi aynı zamanda, finansal teknoloji dünyasında fark yaratacak uygulamalar ile geleceğin bankacılık dünyasının bugünden şekillenmesine katkı sağlamaktadır.

Banka'nın gelişen altyapısının katkısıyla, Dijital Bankacılık'tan sunulan ürün gamı genişletilerek 48 farklı ürün, Müşteri İletişim Merkezi'nde ise 80 farklı ürün direkt ve çapraz satışı yapılabilir hale gelmiştir. 2019 yılında, bireysel ihtiyaç kredisi satışında alternatif dağıtım kanallarının payı %72'ye yükselirken, kredi kartı satış penetrasyonu %48'e ulaşmıştır.

2019 yılında Yapı Kredi'nin dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi yıllık 1,2 milyara ulaşmıştır. Bununla birlikte 2007'de %56 olan toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payı 2019'da %94'e yükselmiştir. Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %97'ye çıkarken mevduat işlemlerinin şube dışı kanallardaki penetrasyonu %50'ye kadar ulaşmıştır.

Teknolojiye uyum, hız, doğru iletişim, sade ve bütünsel bir deneyim müşterilerin banka tercihini belirleyen en önemli unsurlar haline gelmiştir. Yapı

Kredi, tüm kanallarda tercih edilebilir olmayı hedefleyen çalışmalarıyla, empatik iletişim kurarak, proaktif süreçler tasarlayarak ve şeffaflığı artırarak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile hareket etmektedir.

2019 yılında Yapı Kredi'nin dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi yıllık 1,2 milyara ulaşmıştır.

Dijital Bankacılık

Yapı Kredi 2019 yılında da dijital bankacılık kanallarında yenilikçi yaklaşımı ile sektörde öncü konumunu sürdürmektedir. Banka, yeni teknolojileri yakından takip edip, doğru zamanda ve en kullanışlı şekilde müşterilerinin hizmetine sunmayı hedefleyerek, sektöre yön veren inovasyonlar hayata geçirmeye ve müşterilerin hayatını kolaylaştırmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi farklılaşan müşteri beklentilerini göz önünde bulundurarak ve en güncel teknolojilerden yararlanarak Banka müşterisi olma deneyimini 2018 yılında yeniden tasarlamıştı. Türkiye'de bir ilk olan bu yeni hizmet modeli ile kullanıcılar şubeye gitmeden Yapı Kredi Mobil üzerinden Görüntülü İşlem Asistanları ile görüşerek Yapı Kredi müşterisi olabilmek-



tedirler. 2019 yılında, dijital kanallardan şifre almak isteyen banka müşterilerinin de, daha önce ancak şubeye giderek gerçekleştirebilecekleri kimlik doğrulama ile bilgi güncelleme işlemlerini Görüntülü İşlem Asistanları ile gerçekleştirebilmeleri sağlanarak, dijital kanallardan uçtan uca hizmet verilmeye başlanmıştır.

Banka, QR Havale fonksiyonunu hayata geçirerek, müşterilerinin mobil cihazları ile havale gönderimini saniyeler içinde kolayca tamamlayabilmelerini sağlamıştır. Bu özellik ile QR kodunun kamera ya da görsel ile okutularak havale işleminin, IBAN girişi yapmaya gerek kalmadan, hızlıca gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Dijital ödeme çözümlerine bir yenisini daha ekleyen banka, POS'ta QR Kod ile Ödeme özelliği ile alışverişlerde kart çıkarmakla zaman kaybetmeden Yapı Kredi Mobil üzerinden, sadece QR kod okutarak hızlıca ödeme yapılabilmesini sağlamıştır. Banka, ödeme

çözümü olarak alışveriş kredisi fonksiyonunun kullanıldığı e-ticaret siteleri arasına 5 büyük firma daha ekleyerek daha fazla noktadan müşterilerinin alışveriş ihtiyaçları için yanlarında olmaya devam etmiştir.

Banka müşterilerinin Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden müşteri sözleşmelerini dijital olarak onaylayabilmeleri sağlanmıştır. Bu çözüm ile Banka, müşterilerine belge imzalamak için şubeye gitmelerine gerek kalmadan işlemlerine dijital bankacılık kanallarından devam edebilmelerine imkân verirken dijital kanallardan ürün satışının artışına önemli bir katkı sağlamıştır.

Yapı Kredi, 2019 yılında yatırım alanına odağını artırmış ve dijital kanallar üzerinden yatırım işlemlerinin farklı müşteri profillerinin ihtiyaçlarına yönelik yeni çözümler geliştirmiştir. Bu strateji doğrultusunda; dijital kanallarda mevcut süreçleri iyileştirmiş, kompleks ürünler için çok daha kolay ve hızlı işlem modelleri üretmiştir.

Yapı Kredi, Döviz Alarm ve Döviz Emir özellikleri ile döviz işlemleri yapan bireysel ve tüzel müşterileri için akıllı ve dijital çözümler sunmaya başlamıştır. Müşteriler Döviz Emir ile döviz fiyatı belirlenen tutara ulaştığında işlem yapılması için emir verebilmekte, Döviz Alarm ile döviz fiyatı belirlenen tutara ulaştığında bildirim yapılmasını sağlayabilmektedir. Enflasyona dayalı vadeli mevduat ürünü ile ise müşterilere sunulan yatırım seçenekleri genişletilmiştir. Gelişmiş yatırımcı profillemesi sayesinde müşterilere kişiselleştirilmiş portföy önerileri sunulmaya başlanmıştır.

Dijital Kasko ürünü ile Bireysel İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde Allianz Sigorta güvenceli kasko teklifleri alınabilmekte ve poliçe alma işlemleri gerçekleştirilebilmektedir. Dijital Kasko Sigortası ile kasko poliçesi ihtiyaçlarına göre oluşturularak kişiselleştirilebilmektedir.



Emekli maaşını Yapı Kredi'den almak isteyen müşteriler, Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi aracılığıyla emekli maaşı transferini kolayca yapabilmektedir.

Yapı Kredi, yeni teknolojilerle bankacılığı ileri taşıyan, müşteri deneyimini de en iyi şekilde yönetmeye ve iyileştirmeye devam etmektedir. 2019 yılında hayata geçirilen yenilikler ile müşterilerin dijital kanallardan Tek Şifre alma ve yenileme deneyimleri iyileştirilmiş ve kolaylaştırılmış, dijital kanal erişimi deneyimi geliştirilmiştir. Yapı Kredi Mobil'den kart şifresinin hızlı ve kolay bir deneyim ile belirlenebilmesi sağlanmıştır. Bu sayede banka tarihinin en yüksek aylık aktif dijital müşteri kazanımına erişilmiştir.

Yapı Kredi, yeni teknolojilerle bankacılığı ileri taşımaktadır.

Yapı Kredi İnternet Şubesi'nde bulunan e-Devlet entegrasyonu; 2019 yılında Yapı Kredi Mobil'de de hayata geçirilerek, e-Devlet'e kolayca giriş yapılabilmesi ve işlemlerin gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Aktif dijital müşteri adedi

+%17

Aktif müşterilerin dijitalleşme oranı

+%71

Banka, Türkiye’de bir ilk olarak kullanıma sunduğu WhatsApp onaylı kurumsal hesap üzerinden 2019 yılında 400 bin kullanıcıya hizmet vermiş, 700 bine yakın görüşme gerçekleştirmiştir. Yapay zekâ tabanlı bot altyapısı sayesinde WhatsApp servisi, kullanıcıların diyalog akışlarına en hızlı ve en uygun şekilde cevap verebilmiştir. Bu platform üzerinden gelen çağrılarının %73’ü chatbot tarafından cevaplanmıştır.

Aynı zamanda kullanıcılar ihtiyaç duyduğu noktada gerçek bir çözüm yetkilisine bağlanabilmektedir. Yapı Kredi WhatsApp hizmeti 2019 yılındaki başarısıyla Facebook Business tarafından örnek çalışma (case study) seçilmiştir.

Yapı Kredi’nin dijital kanalları 2019 yılında 28’i uluslararası kurumlardan olmak üzere 35 adet ödüle layık görülmüştür.

2019 yılında, kart müşterilerinin uçtan uca alışveriş deneyimini dijitalleştirmeyi hedefleyen World Mobil uygulaması devreye alınmıştır. World Mobil müşterilerin deneyimini mükemmelleştirmek için müşterilerine kampanya takibi, alışveriş yaptıktan sonra kazanım takibi, QR ve NFC ödemeleri gibi dijital ödeme çözümleri, kart yönetimi gibi faydalar sunmaktadır. Uygulama, müşterilerin ihtiyaçlarını merkezine alan özel bir kullanıcı deneyimi çalışması ile yaratılmıştır. World Mobil uygulaması ile müşteriler 1.000’den fazla kampanya ile buluşurken ve 100 milyon TL’den fazla puan ve indirim kazanmıştır.

Yapı Kredi, tüzel müşterilerine hizmet verdiği kurumsal dijital kanallarda da sürekli olarak yeni fonksiyonlar geliştirmeye devam etmektedir. Yapı Kredi Mobil üzerinden Business Card başvurusu ve limit artışının yanı sıra Esnek Ticari Hesap ve Esnek Ticari Hesap limit artışı başvurusu yapılabilmektedir. Bununla birlikte, 2019 yılı içerisinde dijital kanallardan TOBB ödemeleri yapılabilmeye başlanmıştır. Ayrıca, Dış Ticaret Geliştirmeleri ile müşterilerin internet şubesinden raporlara erişimi sağlanmış ve şubelerin operasyonel işleri azaltılmıştır.

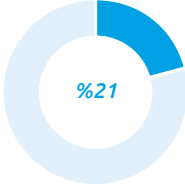
2019 yılında ortaya koyduğu çalışmalar ile Banka, aktif dijital müşteride %17 artış göstermiş, aktif banka müşterilerinin %71’i dijitalleştirilmiştir. Banka’da gerçekleşen nakit dışı işlemlerin yaklaşık %97’si dijital kanallardan gerçekleşmiştir. Müşteri derinleşmesi ve süreç iyileştirmeleri ile dijital kanallardan gerçekleştirilen satış aktivitelerinde önemli artış sağlanarak temel ürünlerde %36 penetrasyona erişilmiştir.

Yapı Kredi, geliştirdiği yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşterilerin hayatını kolaylaştırarak sektöründe fark yaratmaya devam etmektedir. Son bir yılda dijital bankacılığa kazandırdığı yenilikçi uygulamalarla Banka’nın dijital kanalları 2019 yılında 28’i uluslararası kurumlardan olmak üzere 35 adet ödüle layık görülmüştür. Yapı Kredi, dünyanın en saygın yayınları arasında gösterilen Global Finance tarafından Türkiye’nin En İyi Dijital Bankası ödülüne hem bireysel hem kurumsal kategoride layık görülmüştür.

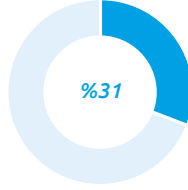
Yapı Kredi, geleceğin bankacılığını tasarlama amacıyla başlattığı Code.YapıKredi programına 2019’da da devam etmiştir. Bu program kapsamında 2019 yılında Hızlandırma Programı, Demoday ve “Code.YapıKredi ile Geleceğin Kültürel Kodları” etkinlik serileri gerçekleştirilmiştir. “Code.YapıKredi ile Geleceğin Kültürel Kodları” etkinlik serisi ile teknolojinin farklı dallarına ilgi duyan izleyicilerle alanında uzman kişileri bir araya getirilerek 2019 yılında teknolojinin farklı noktalarına temas eden 3 farklı etkinlik gerçekleştirilmiştir.

Müşteri İletişim Merkezi

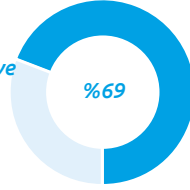
Bireysel
İhtiyaç Kredisi
Satışlarındaki
Pay



Kredi Kartı
Satışlarındaki
Pay



Müşteri
Tutundurma ve
Geri Kazanım
Başarı Oranı



Müşteri İletişim Merkezi

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi 7/24 kesintisiz bir şekilde Türkçe ve İngilizce olarak müşterilerin her türlü ihtiyacına cevap vermeye devam etmektedir. 2019 yılında inbound, outbound, IVN, chat, e-posta, sosyal medya, chatbot, görüntülü görüşme, WhatsApp ve sesli yanıtlama sistemi gibi çeşitli kanallar üzerinden 100 milyona yakın iletişim kurulmuştur.

2019 yılında Müşteri İletişim Merkezi, Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olmaya devam etmiş, 7,4 milyon ürün ve hizmet satışı yapılmıştır. Banka'nın toplam bireysel ihtiyaç kredisi satışlarının %21'i gerçekleştirilerek kredi satış performansı %52; kredi hacim performansı ise %116 artırılmıştır. Kredi kartı satışlarının ise %31'i Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla yapılmıştır. Banka'nın müşteri tutundurma ve geri kazanım konusunda temel kanalı olan Müşteri İletişim Merkezi %69 başarı oranı elde etmiştir.

Yapı Kredi müşterilerine sunulan mükemmel hizmetin önemli bir parçası Sesli Asistan üzerinden gerçekleşmektedir. 2019 yılında sesli yanıt sistemi müşterileri tanıyan, işlemlerini önceden bilen ve sohbet eden akıllı bir yapıya dönüştürülmüştür. Sesli yanıt sistemi deneyimi Google Asistan, Siri gibi uygulamaların müşterilerinde bıraktıkları olumlu ve farklı deneyime paralel olarak; daha doğal ve akıllı bir yapıya kavuşturulmuştur. Bu yenilikle birlikte self servis işlem seti %130 artırılarak kullanım oranı %60'tan %65'e çıkartılmış, bu kanaldan satış da yapılmaya başlanmıştır. Aynı zamanda hem doğal konuşma modeli geliştirilmiş hem de müşteri memnuniyeti 67 puana yükseltilmiştir.

Yapı Kredi'nin farklı müşteri segmentlerinde derinleşme amacıyla Müşteri İletişim Merkezi'nde yürütülen çalışmalar 2019 yılında daha büyük bir kitleyle Blue Class ve Bireysel Portföy müşterilerine hizmet vererek devam etmiştir. Blue Class segment müşterilerinin portföylerindeki yatırım ürünlerinin çeşitlendirilerek Banka'daki cüzdan payının artırılması ve bireysel segmentte kredi satışının yanı sıra potansiyel müşterilerle derinleşerek müşteri kazanımı sağlanması hedeflenmiştir.

100 milyona yakın
iletişim

Müşteri şikâyet oranı

-%28

Memnuniyet ölçüm skoru

81,8

İşletme Bankacılığı'nda hem müşteri kazanımı hem de müşteride derinleşme sağlamaya yönelik çalışmalar devam etmiştir. Üye iş yeri kazanım; Business Card, Fatura Ödemeleri, Taksitli Ticari Kredi ürünlerinin satışıyla müşteri aktifleştirilmesi sağlanmıştır. Ayrıca ürün çeşitliliğini artırarak vergi ödemeleri, mevcut POS ciro artışı ve inaktif üye iş yeri kampanyalarıyla müşterilerde derinleşmeye yönelik çalışmalar yapılmıştır. Bu müşteri segmentinde Banka'da satılan her on Business Card'dan ikisi, her on POS cihazından biri Müşteri İletişim Merkezi tarafından satılmıştır.

Sosyal medya yanıt verme hızı ortalama 15 dakikaya düşürülmüştür.

Hızla dijitalleşen müşterileri hedefleyen video bankacılık kanalı 2019 yılında yeni müşteri kazanımı ve mevcut pasif müşterilerin aktifleştirilmesine odaklanmıştır. Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek şubeye gitmeksizin banka müşterisi olma imkânı sunan video bankacılık fonksiyonu sayesinde yeni müşteri kazanımı artmıştır. Bunun yanı sıra, mevcut pasif müşterilerin aktifleştirilmesinin ilk adımı olarak odaklanılan dijital kanal kazanımı projesi ile bilgileri güncel olmayan ya da şifresi olmayan müşterilere verilen hizmet ile müşteri aktifliği sağlanırken, dijital kanal kullanımı artırılmıştır. Hedef, müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla, oturdukları yerden yapmalarını sağlamak için şube ile Müşteri İletişim Merkezi arasındaki fonksiyon farkını ortadan kaldırmaktır. Yeni dönemde imza gerektiren, fiziki olarak müşterilerin şubeye gelmesi gereken işlemler görüntülü olarak gerçekleştirilebilecektir.

2019 yılında yapılan şikâyet önleme çalışmalarının sonucunda müşteri şikâyetleri bir önceki yıla göre %28 azalmıştır. Mevcut süreçler yapay zekâ ve robotik süreç optimizasyonu teknolojileri ile desteklenmiştir. Yapılan sistemsel geliştirmeler ile müşteri başvurularının konusu ve başvuru türünün otomatik olarak kategorize edilmesi ve şikâyet çözüm sürecinde gerekli bilgilerin sistemdeki kaydın içerisine otomatik olarak eklenmesi sağlanmıştır. Bu kapsamda şikâyet çözüm sürecinde yüksek verim elde edilmiştir. Bu iyileştirmeler şikâyet çözüm süresini bir güne düşürmüştü ve Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezini sektörün lideri haline getirmiştir.

Dijital Kanallar ve Sosyal Medya yönetiminde yeni iletişim modelleri ile sosyal medya yanıt verme hızı ortalama 15 dakikaya düşürülmüştür. Hızlı olmakla birlikte, kurulan her iletişimde sosyal medya dinamiklerine ve yeniliklerine adapte olarak içerik üretilmiş, samimi bir iletişim dili benimsenmiş ve bu özelliklerle sektörde lider konuma ulaşılmıştır.

2019 yılı pek çok yeniliğin yanı sıra, başarıların da ödülleriyle taçlandırıldığı bir yıl olmuştur. Şikâyet Yönetimi, Uzaktan Portföy Yönetimi, Video Bankacılık, WhatsApp, Sesli Asistan gibi yeniliklerle alınan ödüllerin yanı sıra, En İyi Eğitim Programı, En İyi Teknoloji Uygulaması ve son olarak da Türkiye'nin En İyi Çağrı Merkezi ödülü ile Müşteri İletişim Merkezi 2019 yılında toplam 9 ödül kazanmıştır. Ulusal ve uluslararası yarışmalarda elde edilen bu başarı aynı zamanda müşterilerin kalbinde de sürdürülmeye devam edilmiştir. Bağımsız araştırma kuruluşunca yapılan memnuniyet ölçümlerinde 2019 yılı skoru 81,8 olarak gerçekleşmiştir.

ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

4.330 ATM'si ile Türkiye'nin en yaygın ATM ağına sahip ilk 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2019 yılında ATM ağını yenilemeye devam etmiş olup ATM ağı'nın yarısına yakınını en son teknolojiye sahip ATM'ler ile değiştirmiştir.

Banka ayrıca şube dışı lokasyonlarda ATM ağını büyüme stratejisini de devam ettirerek temas noktalarını artırmaya devam etmiştir. Bu strateji kapsamında ATM ağı yaygınlaştırılması, sadece Yapı Kredi müşterilerinin değil yurt içi ve yurt dışı diğer banka müşterilerinin de nakde erişimlerini kolaylaştıracak şekilde sürdürülmektedir.

Banka'nın tüm ATM'lerinden para çekme ve yatırma işlemleri yapılabilmekte olup %83 Recycle ATM (müşterilerin yatırdığı paraların, para çekmek isteyen müşterilere verilebildiği) oranı ile sektörün öncüleri arasındadır.

ATM'ye dokunmadan işlem yapma imkânı sunan QR Kod, müşteriler tarafından benimsenmiş ve yılda 34 milyonu aşkın işlem ATM'de QR kod kullanılarak yapılmıştır.

Müşterilerin nakit işlem deneyimini olumlu yönde artırmaya yönelik geliştirmeler 2019 yılında da devam ettirilmiş olup 10 nakit işlemde 9 tanesi ATM'ler aracılığı ile gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi, finansal erişimin artırılması vizyonu kapsamında Ortak ATM menüsünde para çekme, para yatırma, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç/limit sorgulama işlemlerine yer vermekte olup diğer banka müşterilerinin ihtiyaç duydukları anda Yapı Kredi ATM'lerinden alabilecekleri hizmetler artırılmıştır.



İnovasyon ve Müşteri Deneyimi

Hızla değişen günümüz dünyasında müşterilerine en iyi deneyimi sunmak Yapı Kredi stratejisinin ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir. 2017 yılında tüm kanallarda kusursuz müşteri deneyimine ulaşma vizyonu ile kurulan İnovasyon ve Müşteri Deneyimi Bölümü, müşterilerine tüm temas noktalarında en iyi deneyimi sunmak hedefiyle çalışmalarına devam etmektedir.

2019 yılında ATM ağı'nın yarısına yakınını en son teknolojiye sahip ATM'ler ile değiştirmiştir.

Geçmiş yıllarda tasarımların merkezinde uygulama, ürün ya da süreçler yer alırken günümüzde tasarımların merkezine müşteri yerleştirilmiş ve servis bazlı tasarımlardan, birçok servisin birbiri ile etkileşim içerisinde olduğu ekosistem tasarımına geçilmiştir. Bu büyük ekosistemde müşterilerin Yapı Kredi'den beklentileri, finans sektöründe farklı kuruluşlarla yaşadıkları deneyime ek olarak diğer sektörlerde yaşadıkları deneyimle de şekillenmeye başlamıştır. Hızla gelişen teknolojinin ve dijitalleşmenin de müşterilerin hayatında büyük bir yer edinmesiyle birlikte rakip kurumlar artık mevcut finans kuruluşlarının da ötesine geçmiştir. İnovasyon ve Müşteri Deneyimi ekibi sektördeki yeniliklerin takip edilmesinin yanı sıra diğer sektörlerdeki gelişmeleri de yakından takip ederek,

ATM adedi

4.330
ile ilk 5'te

Recycle ATM oranı

%83

ATM'de QR kod işlemler

>34 milyon

müşterilere en iyi deneyimi sunabilmek adına, farklı ve yenilikçi çözümleri yeni tasarımları içerisinde harmanlayarak ilerlemektedir.

Yapı Kredi, müşterilerine yalın ve anlaşılır bir deneyim sunmak adına müşteri yolculukları haritaları çıkartmış, müşterilerin kritik temas noktaları belirlenerek daha iyi bir deneyim yaratabilmek için gerekli gelişim alanları tespit etmiştir. Bu tespit noktalarının iyileştirilmesi için tasarımlar oluşturulurken merkeze müşteri yerleştirilmiş, müşterilerin ihtiyaçlarını ve hislerini anlamak için farklı araştırma yöntemleri bir arada kullanılmıştır. Yeni teknolojiler ile müşteri duyguları anlayabilmek için nöro araştırmalar ve ölçümlerden faydalanılmıştır. Eye tracking, EEG, GSR ve facial coding teknolojilerini bir arada kullanan bu ölçümlerler, müşteri reaksiyonlarını anlık veriler üzerinden değerlendirme ve tasarımları müşterilerin duygularını ön planda tutarak yapma olanağı sağlamıştır.

Yapı Kredi'nin müşteri deneyimini üst seviyelere çıkarmak ve sektörde farklılaşmak adına odaklandığı bir diğer konu da şikâyet yönetimidir. Banka'nın önceliği, bir sorun yaşandığında müşteri kendisine ulaşmadan sorunu çözecek şekilde proaktif çözümler tasarlamak olmuştur. Çoğunlukla büyük veri, makine öğrenmesi ve yapay zekâ kullanılarak tasarlanan bu çözümler müşteri memnuniyetinin yanı sıra operasyonel verimliliğin artırılmasına da destek sağlamaktadır. Yapı Kredi 2019 yılında özellikle bu alanda yaptığı çalışmalarda şikâyet adetlerinde önemli bir düşüş sağlayarak sektördeki rakiplerinden ayrılmıştır.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi Alternatif Dağıtım Kanalları alanında, 2020 yılında,

- Dijitalleşen dünyada yeni hizmet modelleri ve sektörde öncü inovatif çözümlerle dijital hizmetler sunulmaya devam edilmesini,
- Tüm kanallarda tek, tutarlı, mükemmel müşteri deneyimine ulaşılması için çalışmaların sürdürülmesini,
- Gelişen teknolojilerin desteğiyle müşteri deneyimini iyileştirecek ve daha hızlı hizmet sağlayacak yatırımların hayata geçirilmesini,
- Tüm kanallarda tercih edilebilir bir deneyim yaratmayı hedef alan çalışmalarla, empatik iletişim kurarak, proaktif süreçler tasarlayarak ve şeffaflığı artırarak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturmayı,
- Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere paralel, fintech ve startup'larla çeşitli işbirliği fırsatlarını takip ederek yeni ürün ve hizmetler geliştirmeyi

hedeflemektedir.

Öncü inovatif
çözümler

Bilişim Teknolojileri

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri, 2019'da, geleceğin bankacılığı vizyonu kapsamında sektörün en yenilikçi ve öncü uygulamalarını müşterileriyle buluşturmaya devam etmiştir.

Banka, yüksek standartlara sahip altyapısı sayesinde verimlilik, hız ve tüm kanallarda üstün müşteri deneyimi sağlayan projelere imza atarak ürün çeşitliği ve dijitalleşme alanındaki önderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi, 2019 yılında 255 projeyi hayata geçirmiştir.

- Kurumsal ve Ticari Bankacılık yeni servis modeli hayata geçirilmiş, daha hızlı ve basit süreçler ile hizmet verilecek şekilde iyileştirmeler uygulamaya alınmıştır.
- Kurumsal ve ticari müşteriler için dijital kanallardaki hizmet kalitesini artıracak yeni ürün ve fonksiyonlar geliştirilmiştir.
- Kredi limit yapısının basitleştirilmesi ve ticari kredi modüllerinin iyileştirilmesi ile tahsis ve izleme süreçleri desteklenmiştir.
- Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı alanlarında şirketlerin finansal analizinin yapay zekâ uygulamaları ile otomatik olarak yapılması sağlanmıştır. FOCA adı verilen bu proje ile Global Finance Innovators 2019 ödülü Yapı Kredi'nin olmuştur.
- Kurumsal ve ticari segmentlerde, riskli müşterilerin yakından takibini sağlamak için iş akışları otomasyonu devreye alınmıştır.
- Perakende Bankacılık yeni servis modeli doğrultusunda şube sıralama sistemleri ve portföy yönetimi araçlarında müşteri odaklı iyileştirmeler hayata geçirilmiştir.
- Yapı Kredi Mobil Bankacılık uygulaması yeni ürünler ve özellikler ile zenginleştirilmiştir. World Mobil uygulaması eklenen yeni fonksiyonlar ile hizmet vermeye devam etmiştir.
- Whatsapp uygulaması üzerinden müşterilere hizmet vermeye başlanmıştır. Banka çalışanları yapay zekâ ile birlikte çalışarak 7/24 mevcut ve potansiyel müşterilerin sorularını yanıtlamaktadır.
- Portföy hizmeti veren satış ekiplerinin mobilitesinin artması sağlanmış, şube dışında müşteri ziyaretlerinde daha hızlı ve dijital hizmet verebilecekleri tablet uygulamaları genişletilmiştir. Portföy Yöneticileri'nin şube dışında müşteri kazanımı ve dijital onayla 45 farklı ürünün satışı mümkün hale getirilmiştir.
- Emekli maaşlarını Yapı Kredi'den almak isteyen müşteriler için tüm kanallardan başvuru imkânı sağlanmıştır.
- Şubelerdeki operasyonel işlerin uzaktan hizmet modeli ile sistem tarafından otomatik yapılmasını sağlayan süreç iyileştirmelerine devam edilmiştir.
- Yapı Kredi'nin müşterilerine daha iyi hizmet sunması amacıyla veri kalitesi ve veri analitiği alanlarındaki çalışmalara devam edilmiştir.
- Bilişim teknolojileri kapsamında siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilerek hizmet sürekliliği ve maliyet optimizasyonu odaklı çalışmalar devam etmiştir.
- Teknolojik altyapı yönetiminde hız, ölçeklendirme ve maliyet optimizasyonu sağlama hedefiyle kurumsal bulut kullanımı başlatılmıştır.
- Büyük veri yönetimine yatırım yapılarak, veri ambarı ve veri yönetimi altyapısı, en yeni teknolojiler ve yeni iş gereksinimleri ışığında pazar ihtiyaçlarını karşılayabilecek müşteri odaklı ve müşteri deneyiminin dikkate alındığı bir yapıya dönüştürülmüştür.

Yapı Kredi, 2019 yılında 255 projeyi hayata geçirmiştir.

Operasyon Yönetimi

Yapı Kredi, Hizmette Sınır Yoktur! anlayışıyla en iyi müşteri deneyimi ile, kaliteli, kolay ve zahmetsiz bankacılık prensipleri çerçevesinde hizmet sunmayı sürdürmüştür. 2019 yılı içinde, 429 süreç bu doğrultuda gözden geçirilerek, iyileştirilmiştir.

Hizmet Kalitesi

2019'da Yapı Kredi'de hizmet kalitesine somut katkı sağlayan çok sayıda çalışma devreye girmiştir.

- Merkezi operasyona gelen işlemlerin %98,2'si şubeye ve müşteriye geri dönmeye tamamlanmıştır.
- Yüksek hacimli işlemlerin tamamlanma süreleri bir önceki yıla göre %9 azalarak ortalama 16 dakika seviyesinde gerçekleşmiştir.
- Operasyon ekiplerinde müşteriye daha hızlı hizmet verilmesi ve kontrollerin sistem tarafından gerçekleştirilmesi için yapılan çalışmalar genişletilmiş ve yurtdışı transferlerde %15 olan Straight Through Processing (STP) oranı yapılan iyileştirmeler sonrasında %32 seviyelerine ulaşmıştır.
- Perakende Bankacılık yeni servis modeli doğrultusunda Yapı Kredi şubelerinde lobi yönetimi değişmiş, anlık izleme ve bildirim mekanizmaları oluşturularak müşteri yoğunluğuna göre adapte olabilen esnek lobi yönetimine geçilmiştir.

2019'da Yapı Kredi'de hizmet kalitesine somut katkı sağlayan çok sayıda çalışma devreye girmiştir.

Fiziksel düzenleme nedeniyle ortaya çıkabilecek riskler ortadan kaldırılmıştır. KKB Elektronik Teminat Mektubu Platformu aracılığıyla özel muhataplar, Eximbank ve Gümrük Müdürlükleri'ne elektronik ortamdan mektup düzenlenebilmektedir. Gümrük Müdürlükleri ile hayata geçirilen pilot



uygulama kapsamında, testler tamamlanmış ve elektronik ortamdan mektup düzenleme projesini hayata geçiren ilk banka Yapı Kredi olmuştur.

- Elektronik İpotek Tesis uygulamasını hayata geçiren Yapı Kredi, entegrasyonu tamamlayan ilk özel banka olmuştur. Geçişle birlikte şube ve merkez arasında kâğıt üzerinden yürütülen işler elektronik ortama taşınmıştır. Sözleşmeli avukatlar ile gerçekleştirilen işlemler entegrasyon sonrasında sistem üzerinden yapılmaya başlanmış ve bir hafta süren ipotek tesis işlemlerinin gerçekleştirilme süresi 1 günün altına indirilmiştir.
- Bankacılık sektöründe bir ilk olan ve 2014 yılında hayata geçirilen Türkçe doğal dil işleme yöntemleri kullanılarak, müşterilerin Banka'ya ulaştırdıkları serbest metinli talimatların sınıflandırılması ve içeriğindeki bankacılık detay bilgilerinin çıkarılması sağlanmıştır. Bankacılık iş süreçlerinin yönetiminde verimliliği ve süre iyileştirmelerini sağlayan, manuel veri girişini en aza indirgeyen bu uygulama sektörde yeni bir öncülüğe işaret etmiştir. Doğal dil işleme yöntemlerini kullanan yapay zekâ uygulamaları ile 2019'da 4,5 milyon finansal işlem, insan müdahalesi olmaksızın otomatik olarak gerçekleştirilmiştir.

Verimlilik

- Hizmet verilen tüm kanallarda etkin ve verimli olmak için yapılan proje ve geliştirmelerle 2019 yılında finansal işlemlerin %91'inin dijital veya otomatik olarak gerçekleştirilmesi sağlanmıştır.
- Bireysel bankacılık hizmetlerinde kullanılmakta olan ve müşterilere kolaylık sağlayan dijital ekranlar üzerinden kâğıtsız ortamda ürün satışı devam etmektedir. Bu sayede satış süreçlerinin %80'i kâğıtsız hale getirilmiştir.
- Banka 2017 yılından bu yana operasyonel işlerde kullanılan robotları tekrarlı, basit kurallara bağlı ve birden fazla sistem arasında bilgi taşıma gerektiren işlere odaklayarak 2019 yılı itibarı ile 50'den fazla süreçte konumlandırmıştır.
- Çek algılama ve işleme, istihbarat ve belge/imza kontrollerinde yapay zekâ kullanılarak işlemlerin akışında operasyonel aktivitelerin yok edilmesi sağlanmıştır.
- TCMB adına banknot saklama ve işlemeye yönelik olarak 'Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi (MONY) Depoları Uygulaması' kapsamında, 2018 yılında nakit işleme ve saklama yetkisi alınan İstanbul Avrupa Nakit Merkezine ilave olarak 2019 yılında Kozyatağı Nakit Merkezi için de yetki alınmış ve faaliyete geçilmiştir.

Operasyonel Risk

- Hem müşterilerin hem de bankanın maruz kaldığı dolandırıcılık ve siber saldırı girişimlerinin proaktif bir biçimde izlenip önlenmesi için ileri analitik ve yapay zekâ kabiliyetleriyle desteklenmiş 7 gün 24 saat çalışan ekip ve sistemlerin geliştirilmesine devam edilmiştir.
- Siber güvenlik ve dolandırıcılığı önleme konusunda yatırımlar artırılmış ve 3 yılda 130 milyon TL'den fazla yatırım yapılmıştır.
- Analitik davranış tabanlı tespit uygulamaları ile dolandırıcılığı önleyici süreçlerin geliştirilmesi sağlanmıştır.
- Müşterilerin dolandırıcılıklardan korunması için kredi kartı dolandırıcılık tespitinde kullanılan yapay zekâ tabanlı modeller devreye alınmıştır.
- Dolandırıcılık ve sahteciliği önlemeye yönelik müşteri davranışını izleyen sistemler devreye alınmıştır.

2019 yılında satış süreçlerinin %80'i kâğıtsız hale getirilmiştir.

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin hedefi, 2019 yılında bilişim teknolojileri, hizmet kalitesi, verimlilik ve operasyonel risk alanlarında sağladığı gelişimi önümüzdeki dönemde hızlandırarak sürdürmektir. Müşterilere ürün ve hizmetler tüm kanallarda yüksek kalitede sunulmaya devam edilecek, şube içi ve dışı dijital deneyimin kapsamı 2020 yılında daha da genişletilecektir.

Banka'nın stratejik ilkelerine paralel olarak aktif kalitesinin güçlendirilmesi, operasyon ve hizmet modellerinin optimizasyonu, dijital dönüşüm projeleri, veri yönetimi ve analitik alanları öncelikli sahalara olarak belirlenmiştir.

Şube içi ve dışı dijital deneyimin kapsamı 2020 yılında daha da genişletilecektir.

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nin 2020 yılı hedefleri arasında;

- Bankacılık süreçlerinin en iyi müşteri deneyimi, yüksek verimlilik ve düşük operasyonel risk amacıyla sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesi
- Yatırım hizmetleri başta olmak üzere dijital kanalların yenilikçi ürün ve hizmetler ile zenginleştirilmesi
- Tüm kanallarda bireysel kredi tahsis ve kullanım süreçlerinin yenilenmesi

- Yapay zekâ ve robotik teknolojilerinin, müşterilerin ürün ve hizmet taleplerindeki iş süreçlerini hızlandırmak, tam ve doğru bilgi akışı ile işlemlerdeki riskleri azaltmak amacıyla kullanılması
- Robot kullanımının yaygınlaştırılması ve robotik süreç adedinin artırılması
- Sorunlu kredilerin takibi için kullanılan uygulamaların uçtan uca entegre ve verimli bir şekilde çalıştırılabilmesi için sistemsel geliştirmeler yapılması
- Teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma hedefine paralel olarak Bulut mimarisi ile uyumlu çalışacak şekilde uygulama modernizasyonu ve uygulamaların Kurumsal Bulut ortamına taşınması
- Dolandırıcılık ve suiistimal tespit sistemlerinin başarısını ve verimliliğini artırmak için yapay zekâ, ileri analitik ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımına devam edilmesi ve farklı kanal ve uygulamalara yaygınlaştırılması

bulunmaktadır.

Profil

Toplam Grup Çalışan Adedi	17.466 (Banka: 16.631)
Ortalama Yaş	38
Ortalama Çalışma Süresi	9 yıl
Kadın Çalışan Payı	%62
Üniversite Mezunu Çalışan Payı	%91

Yapı Kredi, Türkiye’de insan kaynaklarına yön veren kurum olma vizyonu ile çalışmaktadır.

Yapı Kredi’nin İnsan Kaynakları politikası, Yapı Kredililerin potansiyelini ortaya çıkarmayı, performanslarını artırmayı, kariyer gelişimlerini desteklemeyi ve iş-özel yaşam dengesini sağlamayı amaçlamaktadır.

İnsan Kaynakları Politikası

Banka’nın insan kaynakları uygulamaları temel olarak Çalışan Yönetmeliği ile belirlenmiştir. Bu yönetmelik, Yapı Kredililere insan kaynakları uygulamaları hakkında bilgi verirken, idari açıdan hizmet koşullarını da belirlemektedir.

Yönetmelik aracılığıyla, Yapı Kredililerin seçiminin, yerleştirilmesinin ve gelişiminin kişilerin bilgi, beceri ve yeteneklerine uygun yapılması, adil ve uygun ücretlendirme sağlanması, performans artırıcı eğitimlerin sunulması, Yapı Kredililerin 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.

6356 sayılı Sendikalar ve Toplu İş Sözleşmesi Kanunu kapsamında Banka ile Banka ve Sigorta İşçileri Sendikası arasında Toplu İş Sözleşmesi yürürlüktedir. Bu sözleşme, Banka’nın sendika üyesi çalışanlarını hizmet sözleşmelerine ilişkin süreçler ile ilgili konularda ve sendika üyeleri ile işveren ilişkilerini ilgilendiren diğer konularda tarafların hak ve görevlerini belirlemekte, taraflar arasında çıkabilecek anlaşmazlıklarda çözüm yollarını göstermektedir.

Yapı Kredililerin %56’sı sendika üyesi olup, BASİSEN (Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası) ile iki yılda bir toplu sözleşme imzalamaktadır. İmzalanan son anlaşma 1 Nisan 2019 - 31 Mart 2021 tarihlerini kapsamaktadır.

Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş “Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu” (ÇİDAK) bulunmaktadır.

Eğitim:

18.809

katılımcı

Eğitim:

536.521

saat

İnsan Kaynakları Uygulamaları

Çalışan Deneyimi ve İşveren Markası

Öğrencilerin, çalışan adaylarının ve Yapı Kredililerin gözünde Yapı Kredi işveren marka algısının yükseltilmesi amacıyla yapılan çalışmaların tümünü içermektedir. Bu kapsamda

- öğrenci ve çalışan adaylarına yönelik olarak gençlik araştırmaları, memnuniyet araştırmaları, üniversite faaliyetleri, Genç Yetenek Programları (Digitalent, Digipro Genel Müdürlük ve Yapı Kredi Genç Şube staj programları), sosyal medya çalışmaları, basın yayınları ve gençlerle gerçekleştirilen zirveler
- Yapı Kredililer için ise motivasyonu ve bağlılığı artırmaya yönelik BizClub kapsamında etkinliklerle özel gün iletişim ve deneyim çalışmaları öne çıkmaktadır.

İşe Alım

Yapı Kredi İnsan Kaynakları ekibi, Banka'nın stratejik hedefleri ve değerleri doğrultusunda doğru yetenek seçimini yapmak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir. Doğru yetenekleri uygun pozisyona yerleştirmek amacıyla sınav, mülakat, değerlendirme merkezi, kişilik envanteri gibi uygulamalardan yararlanılmaktadır. 2019'da Banka'ya 629 bin başvuru yapılmıştır. Yıl içinde 5.250 görüşme gerçekleştirilerek, 1.118 işe alım yapılmıştır.

Eğitim Programları ve Yapı Kredi Bankacılık Akademisi

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi (YKBA), Yapı Kredi yurt içi ve yurt dışı iştirakleri bünyesindeki tüm çalışanların gelişim faaliyetlerini koordine etmekten sorumludur. YKBA, 250 iç eğitimci, önde gelen danışmanlar ve akademisyenlerle birlikte çalışanlarına, müşterilere ve üniversite öğrencilerine gelişim programları sunmaktadır.

YKBA, Yapı Kredilere yerel ve uluslararası üniversiteler işbirliğinde tasarlanmış gelişim programları sağlamaktadır. Koç Üniversitesi başta olmak üzere alanında önde gelen üniversitelerde Yapı Kredilere yüksek lisans programlarında özel indirimler sunulmaktadır.

2019 yılında Banka'da 18.809 katılımcı eğitim almış, 536.521 saatlik eğitim verilmiştir.

Kariyer Gelişimi

Yapı Kredi'nin 2019 yılı kariyer gelişim faaliyetleri kapsamında, 4.683 çalışan yeni pozisyona atanmış ve 2.232 çalışan yeni pozisyonlara terfi ettirilmiştir.

Şube ağı çalışanları için 2019 yılında "Kariyer Yolculuğum" markasıyla kariyer yolları yeniden tasarlanmıştır. Bu yolculukta Yapı Kredililer işe girişlerinden itibaren kendi kariyer rotalarını oluşturabilmektedir. Uzaktan eğitim ve sınıf içi eğitim programlarını tamamlayarak kendilerini bir sonraki pozisyonlarına hazırlamaktadırlar. Bu kapsamda 741 çalışanın doğal kariyer hareketi ile pozisyon değişikliği gerçekleştirilmiş olup, toplamda 1.943 Yapı Kredilinin segmentler arası geçişi yapılmıştır.

Şube Müdürü Seçim Süreci olan "ŞubeMe Doğru" kapsamında 2019 yılında 275 Yapı Kredili "Değerlendirme Merkezi Uygulaması"na katılmıştır.

Bu süreçte; her bir adaya Kişilik Envanteri uygulanmış, Değerlendirme Merkezi Uygulaması'nda 3 farklı uygulamaya katılımları sağlanmıştır.

Değerlendirme Merkezi'ne katılan Yapı Kredilere birebir geribildirim görüşmeleri yapılmaktadır ve gelişim programlarına dâhil edilmektedirler.

Liderlik ve Yetenek Yönetimi

Yetenek yönetimi ve yedekleme çalışmaları kapsamında, Banka'da farklı kademelerde görev yapan Yapı Kredililerin performans ve potansiyelleri değerlendirilmekte, kariyer hedeflerine yönelik gelişim programları tasarlanmakta ve hayata geçirilmektedir. Banka, ana ortaklarından biri olan Koç Holding ile yürüttüğü liderlik ve yetenek gelişim programlarının yanı sıra, sektörün önde gelen iş okulları ve üniversite iş birlikleri ile tasarladığı eğitim ve gelişim aktiviteleri ile Yapı Kredililerin liderlik gelişimlerini desteklemeye devam etmektedir. Bu kapsamda sürdürülebilir liderlik hattının oluşturulması ve banka genelinde aynı dili konuşan liderler yetiştirmeyi hedefiyle 2019 yılında hayata geçirilen Liderlik Yolculuğum gelişim programına 165 çalışan katılmıştır.

Performans Yönetimi

Bireysel ve kurum performansının gelişimine katkı sağlamak amacıyla, Banka ve iştiraklerdeki tüm Yapı Kredililerin performansları değerlendirilmekte, performansları artırmaya yönelik gelişim faaliyetleri planlanmaktadır. 2019 yılında yenilenen Performans Yönetim Sistemi ile Performans yönetimi süreci kapsamında performans değerlendirmeleri banka ve iştirakler genelinde "Ara Dönem Performans Değerlendirme Süreci" ve "Yıl Sonu Performans Değerlendirme Süreci" olmak üzere yılda iki kere uygulanmaya başlamıştır. Banka, performansı "Teknik Performans" ve "Gelişim Performansı" olmak üzere iki boyutta değerlendirmektedir. Bu değişim ile birlikte, geri bildirim kültürünü yaygınlaştırmayı, performans sisteminin doğruluğunu ve güvenilirliğini geliştirmeyi, performans sonuçları ışığında, eğitim ve gelişim planları için ihtiyaçları belirlemeyi ve bu doğrultuda gelişim alanlarına yönelik çözümler sunmayı hedeflemektedir.

Çalışan Destek Hizmetleri ve Yan Hakları

Yapı Kredi, çalışanlarına sağlık sigortası, hayat sigortası, çalışan destek programı servis hizmeti, işveren katkılı bireysel emeklilik ve çeşitli hizmetlerde avantaj sağlayan Koç Ailem Kart gibi yan faydalar sunmaktadır.

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

Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin, 2020 yılı insan kaynakları alanındaki hedefleri arasında,

- Türkiye'de insan kaynaklarına yön veren kurum olmak,
 - bankacılık sektörünün en iyi bankacılarını yetiştirmek, en iyi liderlik hattını oluşturmak ve sürdürülebilirliğini sağlamak,
 - Banka'nın dijitalleşme stratejisi doğrultusunda; mevcut Yapı Kredililerin gelişimine yönelik eğitim ve gelişim faaliyetleri düzenlemek
 - Banka'nın hedeflerine ulaşması sürecinde Yapı Kredililerin potansiyellerini ortaya çıkarmalarını desteklemek,
- yer almaktadır.

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, konut ve ticari gayrimenkul geliştirme alanlarında faaliyet göstermektedir. Hisseleri Borsa İstanbul'da işlem gören Şirket'in 2019 yıl sonu itibarıyla piyasa değeri 96,8 milyon TL'dir. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, 2019 Yılı içinde Extensa Bomonti projesindeki konutların satışını tamamlamıştır. Ankara Çankaya Projesi kapsamındaki konut satışlarının 2020 yılı içinde tamamlanması hedeflenmektedir.

Banque de Commerce et de Placements

1963 yılında İsviçre'de kurulan ve sermayesinin %31'i Yapı Kredi'ye ait olan Banque de Commerce et de Placements (BCP), yapılandırılmış emtia finansmanı, varlık yönetimi, hazine ve sermaye piyasası operasyonları alanlarında faaliyet göstermektedir.

BCP, 60 yıla yakın süredir ticari, özel ve kurumsal müşterilerine ihtiyaçları doğrultusunda hizmet vermektedir. Banka, faaliyet gösterdiği segmentlerde üst düzey hizmet kalitesi ile katma değeri yüksek, yenilikçi ürün ve hizmetler sağlamakta, dünya genelinde her geçen gün büyüyen müşteri ve banka portföyü ile saygın bir konumda bulunmaktadır. İsviçre Bankacılık Kanun ve Düzenlemeleri çerçevesinde kurulmuş olan BCP, İsviçre Finansal Piyasalar Denetleme Kurulu FINMA'nın denetimine tabidir.

BCP'nin merkez ofisi Cenevre'dedir. Banka, ayrıca, Lüksemburg ve Dubai'deki şubeleri aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmektedir.

2019 yılında, dünya emtia ticaret hacmi, küresel ticaret savaşları ve korumacı ekonomik politikalar nedeniyle gerilemiştir. Yükselen uluslararası ekonomik ve politik belirsizlikler karşısında, Banka'nın risk iştahında yıl içerisinde azalış yaşanmış, BCP, stratejik tercih olarak kontrollü büyüme stratejisine yönelmiştir.

BCP 2019 yılında 31,4 milyon İsviçre Frangı net kâr elde etmiştir. Serbest bankacılık karşılıkları ile beraber değerlendirildiğinde, Banka'nın ekonomik kârı bir yıl seviyesinde seyrederek 38,6 milyon İsviçre Frangı olarak gerçekleşmiştir.

2019 yılı itibarıyla, BCP'nin özkaynak kârlılığı %7,4, maliyet-gelir oranı %54 ve ana sermaye rasyosu %15 seviyesinde gerçekleşmiştir. BCP'nin uluslararası emtia finansmanı işlem hacmi 2019 yılında önceki yıla göre %6 azalarak 25,7 milyar İsviçre Frangı olmuştur. Ekonomik kârdaki durağanlığa rağmen, Banka'nın müşteri odaklı iş yapma politikasındaki tutarlılığı, BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliğini artırmasını sağlamıştır.

Ana faaliyet alanlarında ürünsel ve coğrafi çeşitlendirmeyi stratejik amaç olarak kabul eden BCP, müşteri portföyünü büyümenin yanı sıra etkin risk kontrolü ile aktif kalitesinin sağlıklı seviyesini korumayı birincil önceliği olarak görmektedir.

Allianz Yaşam ve Emeklilik

Dünyanın en büyük sigorta ve varlık yönetimi gruplarından biri olan Allianz, 70'ten fazla ülkede 142 bini aşkın çalışanı ile 92 milyon müşteriye hizmet sunmaktadır.

Müşteri memnuniyeti ve teknoloji odaklı yeni nesil sigortacılığın öncülüğünü yapmak, toplumun yaşam kalitesini artıran sosyal bir marka olmak vizyonuyla hareket eden Allianz Türkiye'nin çatısı altında yer alan Allianz Yaşam ve Emeklilik, bireysel emeklilik ve hayat sigortacılığı alanında, bireysel ve kurumsal ihtiyaçlara yönelik ürünlerle hizmet vermektedir.

Allianz, 12 Temmuz 2013 tarihinde Yapı Kredi Emeklilik'in %80 oranındaki hissesini satın almış ve ana ortak konumuna gelmiştir. Hisse yapısındaki bu değişikliği takiben, 27 Eylül 2013 tarihinde şirketin unvanı Allianz Yaşam ve Emeklilik olarak değiştirilmiştir.

Yapı Kredi %20 oranındaki ortaklığını sürdürdüğü Allianz ile uzun vadeli stratejik iş birliği kapsamında çalışmaktadır. Banka ile Allianz arasındaki iş birliği, 15 yıllık münhasır bankasürans ortaklığı anlaşması ile düzenlenmiştir. 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 – 2019

1984 yılında kurulan ve hisselerinin tamamı Yapı Kredi'ye ait olan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKS) Türkiye'nin en köklü ve saygın kültür ve sanat kurumlarından biridir. YKKS, toplumsal gelişmeye ve kültürel hayata değerli katkılar yapan önemli yayınlar çıkarmakta, kültürel etkinlikler ve sergiler düzenlemektedir.

2019 yılında Yapı Kredi Kültür Sanat'ta "Orhan Pamuk: Balkon", "Turhan Selçuk Retrospektifi", "Halil Altındere – Abrakadabra", "Hoş Geldin Gazi: Atatürk'ün İstanbul Günleri (1927-1938)", "Bir Zaman Toroslar'da: Sagalassos" sergileri sanatseverlerin beğenisine sunulmuştur. 2019 yılında bu sergileri yaklaşık 115 bin kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

2019 yılı boyunca Yapı Kredi Kültür Sanat performans salonu Loca'da ve YKY Beyoğlu Kitabevi içinde bulunan Oda'da 340 etkinliğe ev sahipliği yapılmış, 20.000'e yakın izleyici ağırlanmıştır.

2019 yılında, kuruluşundan itibaren 5.500'üncü başlığını yayımlayan Yapı Kredi Yayınları sene içinde 265'i yeni olmak üzere, yaklaşık 1.100 başlıkta, 6 milyonu aşkın kitap basmıştır. YKKS, 2020 yılı içinde 250 yeni başlıkta kitap yayımlamayı planlanmıştır. Yıl boyunca 125 okul ve kütüphane etkinliğiyle yaklaşık 60 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci, yazarlar ve editörler ile bir araya getirilmiştir.

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 bir teknoloji şirkettir.

Şirketin araştırma ve geliştirme faaliyetleri 2 ana alan üzerinde yoğunlaşmıştır:

- Yapay zekâ (makine öğrenmesi, doğal dil işleme, veri madenciliği)
- Mobil yazılım geliştirme (iOS ve Android platformlarına yönelik)

2019'da bankacılık sektöründe mobil bankacılık kanalı büyümesini sürdürmüş ve bankaların ana dağıtım kanalı haline gelmiştir.

Yapı Kredi Teknoloji bu büyümeye paralel olarak Yapı Kredi Mobil Bankacılık uygulamasını geliştirmeye devam etmiş ve çok sayıda yenilikçi fonksiyonla zenginleştirmiştir. Ayrıca Yapı Kredi'nin yeni dijital cüzdan uygulaması World Mobil uygulaması hem Android hem de iOS platformlarında hayata geçirilmiştir.

2018 yılı sonunda hayata geçirilen ve ilk çıktıkları almaya başlanan TÜBİTAK destekli Ar-Ge projesi FOCA yaygın kullanıma geçmiş ve önemli kazanımlar sağlamıştır. Proje, doğal dil işleme teknikleriyle müşterilere ait finansal tabloların işlenmesini ve finansal analiz işleminin dijitalleştirilmesini amaçlamaktadır.

TÜBİTAK destekli Ar-Ge projeleri kapsamında geliştirilen SAFİR, müşterilerden gelen işlem talimatlarını sınıflayan ve bu talimatlardan işlem bilgilerinin otomatik olarak çıkarılmasını sağlayarak elle veri girişini ortadan kaldıran yapay zekâ temelli bir uygulamadır. SAFİR, 2019 yılında derin öğrenme teknikleriyle güncellenmiş, ürün başarı oranlarında kayda değer artış sağlanmıştır.

2019'da bankacılık chat-bot'u ve kredi kartı sahteciliklerini tespit etmek üzere yeni projeler geliştirilmiştir. 2020 yılında da bu konulardaki çalışmalar devam edecektir.

Yapı Kredi Teknoloji her sene düzenlenen İTÜ ARI Teknokent Beetech Teknoloji ödülünde 2019 yılında orta ölçekli firma kategorisinde Üniversite-Sanayi İşbirliği 1.lik Ödülü ile Ulusal/uluslararası Destekli Proje 1.lik Ödülü'ne layık görülmüştür. Bu ödüller Yapı Kredi Teknoloji'nin içinde bulunduğu ekosisteme ve Ar-Ge çalışmalarına verdiği önemi göstermektedir.

Yapı Kredi Teknoloji 2020 yılında, yapay zekâ alanında edindiği bilgi birikimini grup şirketleriyle paylaşarak daha fazla değer yaratmaya odaklanacaktır. Şirket, ayrıca bugüne kadar geliştirmiş olduğu finans alanına yönelik yazılım ürünlerinin ticarileşmesini sağlamak amacıyla işbirlikleri geliştirecektir.

Yapı Kredi Teknoloji, insan kaynağının gelişimine, Ar-Ge faaliyetlerine ve teknolojiye yatırım yaparak, bankacılık sektöründe yapay zekâ ve mobil bankacılık teknolojileri denildiğinde akla ilk gelen şirket olmayı hedeflemektedir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMALARI

Müşteri deneyimini ve memnuniyetini sürekli geliştirme hedefi

Yapı Kredi, 2019 yılında da, müşteri memnuniyeti en yüksek bankalardan biri olmayı sürdürmüştür.

Yapı Kredi'de müşteri deneyiminin yakından ve bütüncül şekilde takip edilmesi amacıyla oluşturulmuş bir Müşteri Deneyim Komitesi bulunmaktadır. Bu platformda kalite verileri, müşteri şikâyetleri ve çeşitli araştırmalarla ölçülen müşteri algısı, düzenli olarak takip edilmektedir. Komitenin çalışmaları sayesinde, Banka'da müşteri deneyimini iyileştirmek için önceliklendirilmesi gereken konular ve projeler etkin bir yaklaşımla yönetimin onayına sunulmakta, hayata geçirilmekte ve etkileri takip edilmektedir.

2019 yılı boyunca, 500.000'i üzerinde müşteri, Yapı Kredi'ye çeşitli konularda geri bildirimde bulunmuştur. Geri bildirimlerin büyük kısmı, ilgili şube/ekip müdürleri tarafından günlük takip edilmekte ve hızlı aksiyon alınmasına imkân sağlayan raporlama sistemi ile kapsamlı bir şekilde değerlendirilmektedir. Toplanan müşteri memnuniyeti puanları, Banka'nın performans ölçüm göstergeleri arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi, çalışan deneyiminin müşteri memnuniyetinin önemli bir parçası olduğunun bilincindedir. Banka, hem çalışanların birbirleri ile iş yapış kalitesinin ölçüldüğü iç müşteri memnuniyetini, hem de çalışanlarının Yapı Kredi'ye bağlılığını her yıl detaylı bir şekilde takip etmektedir. Bu göstergelerin sürekli geliştirilmesi, Yapı Kredi yönetiminin hedefleri arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi, kurumsal vatandaşlık anlayışını başarıyla içselleştirmiştir.

Sürdürülebilir bir geleceğin önemine inanan Yapı Kredi, kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarında içselleştirmek için çalışmaktadır.

Banka, toplumun ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda sosyal sorumluluk projelerini geliştirirken, paydaşlarının aktif katılımını desteklemekte, Koç Holding'in toplumsal faaliyetlerine destek vermektedir.

Kurulduğu 1944 yılından bu yana eğitimden kültüre sanata, çevreden spora yaptığı yatırımları, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler bulmak için yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle destekleyen Yapı Kredi, bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla kamu kuruluşları, sivil toplum kuruluşları (STK) ve üniversitelerle iş birlikleri gerçekleştirmektedir.

Kültür-Sanat Projeleri

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Türkiye'nin kültür-sanat yaşamında önemli bir boşluğu doldurmaktadır.

Yapı Kredi Yayınları, 2019 yılında 264'ü yeni olmak üzere yaklaşık 1.100 başlıkta kitap basmıştır. Yıl boyunca 125 okul etkinliğinde, yaklaşık 70 bin öğrenci, öğretmen, kütüphaneci, yazar ve editörü bir araya getirmiştir. 2019 yılı içerisinde, salonlarında düzenlenen etkinliklerle 150 bini aşkın sanatsever ulaşan Yapı Kredi Kültür Sanat Merkezi, Türkiye'nin kültür-sanat yaşamında önemli bir yer tutmaktadır.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri-Türkiye'nin en prestijli ve en uzun soluklu sanat ödülü

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.

2019 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 7 milyon TL olarak gerçek-

leşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 14,4 milyon TL'dir.

YAPI KREDİ 75. YIL ETKİNLİKLERİ

Yapı Kredi 75. Yıl Konserleri

Yapı Kredi, "75. Yıl Konserleri" ile 2019 yılı boyunca, dünya çapında önde gelen sanatçıların, grupların ve müzikallerin Türkiye'ye getirilmesine katkıda bulunmuştur. Banka'nın 75. Yıl kutlamaları dolayısıyla Türkiye'de konser veren sanatçılar arasında Havasi, Eric Burdon & The Animals, David Garrett ve Postmodern Jukebox yer almıştır. Ayrıca tüm dünyada bir klasik olan Fame Müzikali de 2019 yılı sonunda Türkiye'ye gelmiştir.

Yapı Kredi, kurumsal vatandaşlık anlayışını tüm operasyonlarında içselleştirmek için çalışmaktadır.



Yapı Kredi 75. Yıl Sergileri

Kültür ve sanatın bankası Yapı Kredi, 75. kuruluş yıldönümü kapsamında, fotoğraf, resim ve heykellerle dolu bir sergi programını sanatseverlerin beğenisine sunmuştur.

Yapı Kredi 75. Yıl Sergileri kapsamında Atatürk'ün Samsun'a çıkışının 100. yılı dolayısıyla Yapı Kredi Kültür Sanat'ta çok özel bir sergi düzenlemiştir. "Hoş geldin Gazi: Atatürk'ün İstanbul Günleri" isimli sergide, Mustafa Kemal Atatürk'ün İstanbul'da geçirdiği günler, dönemin foto muhabirlerinin çektiği haber fotoğraflarında sanatseverlerle buluşmuştur.

Sergide, Atatürk'ün Kurtuluş Savaşı'ndan sonra İstanbul'a ilk geliş tarihi olan 1 Temmuz 1927'den, Dolmabahçe Sarayı'nda hayatını kaybettiği 10 Kasım 1938'e kadar olan tarihleri arasındaki günlerinin hikâyeleri fotoğraflarla anlatılmıştır.

Türk karikatür sanatının modernleşme dönemi öncülerinden Turhan Selçuk'un yapıtlarını geçmişten günümüze bütün dönemleriyle betimleyen Turhan Selçuk Retrospektifi, Yapı Kredi Kültür Sanat'ta sergilenmiştir. 400'e yakın orijinal eserin yer aldığı sergide, ünlü karikatüristin çeşitli ulusal gazetelerde yayımlanmış çizimlerinin yanı sıra yerli ve yabancı dergilerdeki çizimleri, 1940'lardan 2000'lere kadar bölümlendirilerek sunulmuştur.

Yapı Kredi 75. Yıl Sergileri kapsamında bu yıl Venedik Bienalin'de de ülkemizi temsil eden, çağdaş sanat alanının önde gelen sanatçılarından Halil Altındere'nin ilk heykel sergisi düzenlenmiştir. Yapı Kredi Kültür Sanat'ta kapılarını açılan sergide hipergerçekçi heykellerin yanında, sanatçının çeşitli konularda yaptığı metal ve karışık malzemelerden oluşmuş heykelleri de sanatseverlerin beğenisine sunulmuştur.

Sagalassos Sergisi, Burdur Arkeoloji Müzesi işbirliğinde İstanbul Beyoğlu'ndaki Yapı Kredi Müzesi'ne getirilerek, 370 tarihi eseri tematik ve kronolojik konsept dâhilinde sanat ve tarihseverlerle buluşmuştur.

Yapı Kredi 75. Yıl Sergileri kapsamında Yapı Kredi Bomontiada'da düzenlenen sergilerin ilkinde, değerli fotoğrafçı Lütfi Özgünaydın'ın, Yaşar Kemal ile birlikte yaptığı Çukurova yolculuğundan kareleri sanatseverlerle buluşturmuştur.

Yapı Kredi Bomontiada'da düzenlenen Nazım Hikmet sergisi ölümsüz yazarın yaşarken yayınlanan 150 kitabını el yazılarını ve fotoğraflarını içermiştir. Diğer yandan Yapı Kredi Bomontiada'da yer alan "Canım Aliye, Ruhum Filiz" sergisi, Sabahattin Ali'nin hayatından kesitleri resmi belgeler üzerinden aktarmıştır.

Yapı Kredi Koleksiyonu'ndan Renkler Sergisi

"Yapı Kredi Koleksiyonu'ndan Renkler" adını taşıyan sergiler kapsamında Osman Hamdi Bey'den İbrahim Çallı'ya, Neşet Günal'dan Cevat Dereli'ye, Nejat Melih Devrim'den Ferhat Özgür'e Türk resminin öncü isimlerinin eserleri yer almıştır. Peyzaj, natüromort, soyut, güncel sanat gibi farklı üslaplarda çalışan ressamların eserlerinin yanı sıra Yapı Kredi Tarihi Arşivi Selâhattin Giz Koleksiyonu'ndaki dönemin foto muhabirleri tarafından çekilen, içinde büyük önder Mustafa Kemal Atatürk'e ait fotoğrafların da bulunduğu çok değerli kareler sergilenmiştir.

Yapı Kredi Koleksiyonu'ndan Renkler sergisinin 2019'daki ilk durağı Bursa olmuştur. Sergi, ardından sırasıyla Ankara, İzmir ve Antalya'da sergilenmiştir. Sergi, 2020 yılında da farklı illeri gezmeye devam edecektir.

Engellilere Yönelik Projeler

"Engelleri Birlikte Kaldıralım"

Yapı Kredi, Dünya Engelliler Haftası'na yönelik bir sosyal farkındalık projesine imza atmıştır. Grafiti sanatçısı Kien tarafından tasarlanan ve Beşiktaş ile Caddebostan'da kurulan dev panolarda sergilenen üç boyutlu grafitiler, izleyicilerin büyük ilgisini çekmiştir.

"Engelleri Birlikte Kaldıralım" sloganı ile tasarlanan grafitilerin anlattığı hikâyeler, dev panoların önüne konan kırmızı ve mavi renk filtreleriyle bakıldığında farklılaşmaktadır. Kien tarafından dev panolara 3D çift pozlama tekniği ile iki tonlu özel bir tasarımla hazırlanmıştır.

Sürdürülebilirlik ve Yapı Kredi

Sürdürülebilirlik Yapısı

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin koordinasyonunda yürütülen çalışmalarını kurmuş olduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi çerçevesinde yönetmektedir. Banka, sürdürülebilirlik prensiplerini tüm faaliyet alanlarına entegre etmeyi gözetmektedir.

Sürdürülebilirlik Raporu

Yapı Kredi, 2018 yılı Sürdürülebilirlik Raporu, Küresel Raporlama Girişimi (Global Reporting Initiative-GRI) Standartları "Temel" seçeneğine uygun olarak GRI Finansal Hizmetler Sektör Bildirimleri referans alınarak hazırlanmış ve 2019 yılı içerisinde kamuoyu ile paylaşılmıştır.

Sürdürülebilirlik Endeksleri ve Derecelendirmeleri

Yapı Kredi çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (Environmental Social and Governance-ESG) performansı ile bu yıl da Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer alan 50 şirketten biri olmaya ve Financial Times Stock Exchange Group'un FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almaya hak kazanmıştır.

Karbon Saydamlık Projesi

Yapı Kredi iklim değişikliği strateji, hedef ve performansını raporladığı Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği raporunu ve su tüketimine ilişkin strateji, hedef ve performansını raporladığı CDP Su raporunu bu yıl da paydaşları ile şeffaf bir şekilde paylaşmıştır.

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri

Yapı Kredi, 2019 yılında Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne kurucu imzacı olarak katılarak sürdürülebilirlik gündemine yön veren küresel bankalar arasında yer almıştır.

Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

Yapı Kredi, Koç Holding önderliğinde Haziran 2015'te başlatılan "Ülkem İçin Toplumsal Cinsiyet Eşitliğini Destekliyorum" projesine destek vermeye devam etmektedir. Proje kapsamında, gönüllü eğitimciler ile Yapı Kredi Genel Müdürlük ve şube çalışanlarına farkındalık eğitimleri verilmektedir. 2019 yıl sonu itibarıyla farkındalık eğitimi alan çalışan sayısı yaklaşık 8.300 olmuştur.

Mardin İpekyolu Konukevi Projesi

Yapı Kredi, Kadın Emegini Değerlendirme Vakfı (KEDV) iş birliği ile Türkiye'deki kadın kooperatiflerinin kapasitelerinin geliştirilmesine, dar gelirli kadınların ekonomik ve sosyal olarak güçlenmesine destek vermektedir. Bu doğrultuda, KEDV ile Mardin İpekyolu Konukevi projesini destekleyerek kadınların istihdamına katkı sağlamaktadır.

Yapı Kredi sürdürülebilirlik prensiplerini tüm faaliyet alanlarına entegre etmeyi gözetmektedir.



Eğitim Projeleri

Okuyorum Oynuyorum

Yapı Kredi, Türk Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) iş birliğiyle 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 eğitim noktalarında 9 bini aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Bu projeye 2019 yıl sonu itibarıyla 313 bin çocuğa ulaşılmıştır.

Renkli Kalemler

"Okuyorum Oynuyorum" projesinin yan etkinliği olarak Renkli Kalemler ile çocuklara okuma, yazma ve araştırma konularında beceri kazandırılırken medya okur-yazarlığı ve gazeteciliğin incelikleri öğretilmektedir. Bu projeye dâhil olan çocuklar, 'dinleme-anlama' ve 'konuşma-anlatma' becerilerini geliştirmelerinin yanı sıra, kendini doğru ifade etme, yaratıcı düşünme ve araştırma teknikleri gibi konularda eğitimler almaktadır. Çocuklar, yaşadıkları illerdeki olayları mizanpajından fotoğraflarına, haber içeriğinden tasarımına kadar tamamen kendileri tasarlayıp, Renkli Kalemler Gazetesi aracılığı ile kamuoyu ile paylaşmaktadır. 2019 yıl sonu itibarıyla yerel ve ulusal basından 48 gazeteci, 89 gönüllü ve toplam 494 çocuğun dâhil olduğu Renkli Kalemler projesi kapsamında 2013-2019 yılları arasında TEGV'in faaliyet gösterdiği 31 farklı şehirde 45 adet gazete çıkarılmıştır. Bu gazetelerin arşivine, www.renklikalemler.org web sitesinden erişilebilmektedir.



Anadolu'ya Bilim Göçü

Yapı Kredi, Young Guru Academy'nin (YGA) 2018 yılında çocuklara bilimi sevdirmek için oluşturduğu sosyal kalkınma projesi Bilim Seferberliği'ni desteklemeye başlamıştır. Yapı Kredi Gönüllülerinin de dâhil olduğu proje kapsamında, 3 yıl içerisinde 50 ilde 5 bin çocuğa ulaşılmıştır.

Vadaa ile eğitime başış

Yapı Kredi Yayınları Kitabevleri, Yapı Kredi World'ün sevilen maskotu Vadaa'nın oyuncaklarını TEGV online mağazaları ve dr.com.tr'den satışa sunarak, elde edilen geliri çocukların eğitimi için TEGV'e bağışlamaktadır.

TOG BAZAR sponsorluğu

Toplum Gönüllüsü gençlerin hayata geçirdiği sosyal sorumluluk projelerine dikkat çekmek amacıyla, Yapı Kredi tam yedi yıldır Crystal kart, TOG BAZAR'a ana sponsor olmaktadır. 2019 yılında düzenlenen 3 bini aşkın ziyaretçinin katıldığı TOG Bazar'da toplanan bağışlarla 1.619 gencin sosyal sorumluluk eğitimi ve projeleri desteklenmiştir.

Çevre Projeleri

Sıfır Atık Projesi

Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana geri dönüşüm projesi yürütmektedir. Proje kapsamında 2019 yılında 1 milyon kg'dan fazla kâğıt ve kâğıt ambalaj, 12 bin kg'dan fazla plastik ambalaj ve plastik, 13 bin kg'dan fazla cam ambalaj ve cam, ve 35 bin kg'dan fazla metal ambalaj ve metal geri dönüşüm işlemlerine sokulmak üzere toplanmıştır. Yapı Kredi ayrıca 199.539 kg karbondioksitin atmosfere salımını, 18.753 ağacın kesilmesini, 30.887 m³ suyun, 5.197.344 kWh enerjinin ve 42.585 litre ham petrolün boşa harcanmasını önlemiştir. Bu atıkların geri dönüşümü ile düzenli depolama alanlarında 3.169 m³lük depolama alanından tasarruf edilmiştir. Sıfır atık yönetmeliğine uygun şekilde Yapı Kredi Plaza D Blok'ta bulunan tüm geri dönüşüm kutularının revizyonu, atıkların kaynağında ayrıştırılmasını sağlamak için masa altlarında bulunan çöp kovaları kaldırılması, tek kullanımlık plastiklerin ve karton bardak kullanımlarının önüne geçmek ve çalışanların kendi bardak/kupasını kullanma alışkanlığı kazandırılması için, özel günlerde çeşitli etkinlikler ve duyurular düzenlenmiştir.

ISO 14064

Yapı Kredi, gönüllü olarak, 2011 yılından itibaren Genel Müdürlük Genel Müdürlük ve hizmet binalarının (Yapı Kredi Plaza D Blok, Bankacılık Üssü, Darıca Arşiv, Yeniköy Koru, Bayramoğlu Eğitim Tesisleri) ISO 14064-1 Sera Gazı Emisyonları Raporlama Standardı'na uygun sera gazı emisyonlarını hesaplamış; bağımsız akredite kuruluşlarına doğrularak belgelendirmiştir. 2019 yılında karbon salımına ilişkin çalışmaların bir adım öteye taşıyan Yapı Kredi, genel müdürlük binası, Yapı Kredi Plaza D Blok'un 2018 yılı enerji kaynaklı sera gazı salımlarını Gold Standart altında kayıtlı karbon azaltım hakkını (karbon sertifikasını) satın alarak sıfırlamıştır.

ISO 14001

Yapı Kredi, 2019 yılı içerisinde, genel müdürlük binaları, Yapı Kredi Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü için ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası'nın yeniden belgelendirme denetimini başarıyla tamamlamıştır.

2018 yılında Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Finansal Kiralama, Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'a alınan ISO14001 belgesinin geçerlilik denetimi de başarıyla tamamlanarak çevre standartları konusundaki kararlı duruşu pekiştirilmiştir.

ISO 14046

Yapı Kredi evrensel bir sorun olan su kıtlığını bir bütün olarak ele almaktadır. Su kaynaklarımızın verimli kullanılmasını sağlayarak, su tüketimi takibini yapmak ve su yönetimine ilişkin performansını şeffaf bir şekilde raporlamak için 2019 yılı çevre hedefleri kapsamında Banka Genel Müdürlük ve hizmet binalarına (Yapı Kredi Plaza D Blok, Bankacılık Üssü, Darıca Arşiv, Yeniköy Koru, Bayramoğlu Eğitim Tesisleri) "ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası" alınmıştır. Yapı Kredi ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Uygunluk Beyanını alarak Türkiye'de bu standarda sahip olan tek finans kurumu olmuştur.

Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğini desteklemek amacıyla 2008 yılından bu yana geri dönüşüm projesi yürütmektedir.

Tek Kullanımlık Plastikten Çıkış Taahhüdü

Yapı Kredi, 21. yüzyılın en önemli çevre sorunlarından plastik tüketimi ile mücadele için önlemler almıştır. 2020 yılının sonuna kadar kademeli olarak tüm operasyon noktalarında tek kullanımlık plastik tüketimine son verilmesini hedefleyen planlamalar oluşturulmuştur.

WWF Türkiye'nin Canı Küçük Destek Programı

Yapı Kredi, 2014 yılından bu yana ülkemizde biyolojik çeşitlilik konusunda farkındalık yaratılması ve doğal değerlerimizin korunmasına yönelik olarak geliştirilen projelere kaynak yaratmak amacıyla WWF Türkiye Küçük Destek Programı'nı desteklemektedir. Bu kapsamda Yapı Kredi, WWF'in 'Türkiye'nin Canı Küçük Destek Programı'na 2019-2020 döneminde ana sponsor olmuştur.

'Plastik Avcıları İstanbul' Projesi

Yapı Kredi, İstanbul'un plastik atıklarını azaltmak ve tüketilen plastiği geri dönüşüme kazandırmak için Marka Konferansı'nın, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF-Türkiye) ile başlattığı "Plastik Avcıları İstanbul" projesine destek kampanyası gerçekleştirmiştir. Kampanya kapsamında, müşterilerin Yapı Kredi, World Mobil üzerinden kazandıkları Worldpuanları projeye gönüllü bağışlamasına imkân sağlanmıştır. Kampanya, 50 bin kişinin katılımıyla tamamlanmıştır.



Akademik Camia ile İlişkiler

Anadolu Bursiyeleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyeleri Programı'na olan desteğini 2019 yılında 11 bursiyer ile devam ettirmiştir.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi, Yapı Kredi'nin eğitim alanında desteklediği ana projelerden biridir. Kocaeli-Çayırova'da bulunan ve 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan Lise, 2012 yılında ilk mezunlarını vermişti. 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.

2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursu uygulamasından, 2019 yılında 20 Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi öğrencisi yararlanmıştır.

Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü

Yapı Kredi, ekonomi ve finans sektörü ile üniversiteler arasındaki sınırları kaldırmak amacıyla Koç Üniversitesi'nde Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsünü kurmuştur. Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü, ekonomi ve finans alanındaki akademisyenler ile özel sektör temsilcilerine ortak bir çalışma zemini oluşturarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Kürsünün başkanlığını ise Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğretim Üyesi Prof. Dr. Selva Demiralp yürütmektedir.

Halil Altındere - Abrakadabra Sergisi

Türkiye güncel sanatının öncü isimlerinden Halil Altındere'nin "Abrakadabra" isimli solo sergisi, sanatçıyı sihirbaz, eserleri sihir malzemesi, sergi alanını ise sahne olarak kurguladı. Serginin küratörlüğünü dünyaca ünlü bağımsız küratör, eleştirmen ve 10. İstanbul Bienali'nin de küratörlüğünü yapmış Hou Hanru üstlendi.

Bu sene, Venedik Bienali'nde üç eseri sergilenen Altındere, "Abrakadabra" ile son dönemde ürettiği üç boyutlu işleri sanatseverlerle buluşturdu. Sanatçının hiper-realistik heykellerini, bronz işlerini ve enstalasyon çalışmalarını bir araya getiren sergi, gündelik yaşamın gerçekliği ve hayal dünyası arasındaki sınırların geçişkenliğini sorguladı.





Ali Y. KOÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. 1990-1991 yıllarında American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı'na katılmıştır. 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997-2006 yılları arasında Koç Holding'de Yeni İş Geliştirme Koordinatörlüğü ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 2006-2010 yılları arasında Koç Holding Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı görevini yürütmüştür. Ocak 2008'den beri Üyesi olduğu Koç Holding Yönetim Kurulu'nda Şubat 2016'dan bu yana Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. Koç, aynı zamanda, birçok Koç Topluluğu şirketinde Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, Fenerbahçe Spor Kulübü'nde Başkan, Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde (URAK) Başkan, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi, DEİK'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde (TÜSİAD) Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi ve Chatham House'da Kıdemli Danışmanlar Paneli Üyesidir. Ek olarak yakın zamanda İngiliz Sanayi Konfederasyonu'na katılmıştır. Koç, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Başkanı'dır.

Niccolò UBERTALLI

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Niccolò Ubertalli, 1996 yılında Politecnico di Torino (Turin, İtalya) Üniversitesi'nden Malzeme Mühendislik Bölümü'nden mezun olduktan sonra 2000 yılında Vanderbilt Üniversitesi (Tennessee, ABD) Owen İşletme Okulu'nda yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Yüksek lisans eğitimi sırasında, Teksid Alüminyum Dökümhanesi'nde Program Yöneticisi ve Süreç Mühendisi olarak çalışmıştır. 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 olarak çalışmıştır. 2004-2006 yılları arasında MBNA firmasında (ABD ve İngiltere) Birinci Başkan Vekili olarak çalışmıştır. 2006-2009 yılları arasında Bulgaristan'a taşınan Ubertalli, UniCredit Tüketici Finansmanı'nda Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye olarak görev yapmıştır. 2009 yılında İtalya'ya geri dönen Ubertalli, kariyerine UniCredit'te 2009-2011 yılları arası Grup CEO'su Personel Şefi, 2011-2012 yıllarında ise Tüketici Finansmanı Başkanı olarak devam etmiştir. 2012 yılında Romanya'ya taşınarak UniCredit Tiriac Bankası'nda Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Romanya'da bulunduğu 2012-2015 yılları arasında; UniCredit Tiriac için İcra Kurulu Üyesi, Pioneer Investments, UniCredit Consumer Finance Bulgaria, UniCredit Consumer Finance Romania Ergo Asigurari de Viata S.A. Romania için Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2015-2019 yılları arasında kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Ubertalli, Yönetim Ku-

ru Murahhas Üyesi ve Genel Müdür Vekili olarak görev yapmıştır. Yapı Kredi iştiraklerinde çeşitli Yönetim Kurulu üyeliklerinde bulunan Ubertalli, Haziran 2019'dan itibaren UniCredit CEE Commercial Bank'e co-CEO olarak atanmıştır ve UniCredit İcra Kurulu üyesidir.

Gökhan ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezundur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başlamıştır. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürütmüştür. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yapmıştır. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev almıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır.

Marco IANNACCONE

Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

Marco Iannaccone, 1993 yılında Università degli Studi di Venezia İşletme bölümünden mezun olmuş, daha önce 1994 yılında asistanlık yapmış olduğu Clemson Üniversitesi'nden 2003 yılında İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. Iannaccone, 1995-1997 yılları arasında KPMG firmasında Danışman olarak, daha sonra 1997 yılında Andersen Consulting firmasında Kıdemli Danışman olarak çalışmıştır. 1999 yılında Deutsche Bank'a geçerek 2002 yılına kadar Özel Bankacılık Bölüm Başkanı dâhil bir çok departmanda görev almıştır. 2002-2008 yılları arası UniCredito Italiano bankası Grup bünyesinde, Orta ve Doğu Avrupa Bölgeleri Birleşme ve Satın Almalar, İş Geliştirme, Özel Bankacılık, Strateji, Planlama ve Kontrol gibi birimlerinde Yöneticilik yapmıştır. 2008 yılında, Polonya'da bulunan Bank Pekao'da Finans Başkanı ve Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı görevlerini üstlenmiştir. Iannaccone, Nisan 2013 tarihinden 2016 yılına kadar Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmüştür. Mart 2016 tarihinde Budapeşte'ye taşınan Iannaccone, UniCredit Bank Hungary Zrt'ye Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2019 Haziran ayından itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Iannaccone, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan olarak görev yapmaktadır.

Ahmet F. ASHABOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Ahmet F. Ashaboğlu, Makine Mühendisliği alanında Tufts Üniversitesi'nden lisans, Massachusetts Institute of Technology (MIT)'den yüksek lisans derecelerine sahiptir. 1994 yılında MIT'de Araştırma Görevlisi olarak iş hayatına başlamıştır. 1996-1999 yıllarında UBS Warburg'de (New York) sermaye piyasaları alanında çeşitli görevlerde bulunmuştur. 1999-2003 yılları arasında McKinsey & Company'de (New York) Yönetici Danışmanı olarak görev yapmıştır. 2003 yılında Koç Holding'de Finansman Grubu Koordinatörü olarak göreve başlamıştır. 2006 yılından bu yana Koç Holding'de CFO olarak görev yapmaktadır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı ve bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Levent ÇAKIROĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi

Levent Çakıroğlu, 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 Çakıroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakıroğlu, ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

Mirko D. G. BIANCHI

Yönetim Kurulu Üyesi

Mirko D. G. Bianchi, Zürih Federal Teknoloji Enstitüsü'nden Kimya Süreç Mühendisliği Bilimi alanında yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 1991 yılında Fordham Üniversitesi'nde (New York) Pazarlama ve Finans alanında MBA derecesi almıştır. İş hayatına BCI Capital'da (New York) Hisse Senedi Analisti olarak başlamıştır. 1993-1998 yılları arasında Moody's Investor Services'de Kıdemli Analiz (Başkan Yardımcısı) olarak çalışmıştır. 1998 yılında Deutsche Bank Securities Borç Sermaye Piyasalarında Direktör olarak görev almıştır. 2000-2009 yılları arasında UBS Yatırım Bankası'nda (Londra) Murahhas Üye ve Küresel Derecelendirme Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Bianchi, Ekim 2009'da UniCredit'e katılmış, 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 yapmıştır. Eylül 2016'da UniCredit CFO'su olarak atanmıştır. Temmuz 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Bianchi, ayrıca bazı UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

A. Ümit TAFTALI

Yönetim Kurulu Üyesi

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Üniversitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini (M.B.A.) University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde 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 almıştır. Taftalı, 2001 yılından bu yana Suna (Koç) Kiraç'ın vekil-danışmanlığını yapmaktadır ve Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi'dir. Ek olarak, Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kiraç 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, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Giovanna VILLA

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. 1991-1995 yılları arasında PricewaterhouseCoopers bünyesinde Kıdemli Denetçi olarak çalışmıştır. 1995-1997 yılları arasında ise Santavaleria'nın (İtalyan firması) yönetim departmanında Asistan olarak görev almıştır. 1997 yılında KOBİ'lere muhasebe danışmanlığı yapmıştır. 2009-2011 yılları arasında Aler Azienda Lombarda Edilizia Residenziale'de İç Denetçi Asistanı olarak görev almıştır. 2000 yılından bu yana Lenova İtalya, Ritrama Grubu, Sias Monza Circuit, Lubra, Lux Vide ve Malvestiti gibi birçok şirketin Denetim Komitesi'nde bulunmuştur. 2019 yılında İtalya Borsası'nda işlem gören Intek Grubu ve TitanMet'e Yasal Denetçi olarak atanmıştır. Villa, Nisan 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Gianfranco BISAGNI

Yönetim Kurulu Üyesi

Gianfranco Bisagni, eğitimi Royal Melbourne Teknik Üniversitesi İşletme Fakültesi'nde tamamlamıştır. Kariyerine İtalya UniCredit'te başlamış, kısa bir süre sonra Amerika'ya taşınmıştır. İlk ataması Chicago ofisinde gerçekleştirmiştir. Akabinde New York'a taşınarak Kuzey ve Güney Amerika temsilcilik ofisi, New York şubesi Genel Müdür Vekili görevini üstlenmiştir. 2001 yılında UniCredit Hong Kong şubesi Genel Müdürü, 2008 yılında ise Hong Kong şubesi Kurumsal Bankacılık Asya Pasifik Direktörü ve Hong Kong şubesi Genel Müdürü görevlerine getirilmiştir. 2010 yılında Romanya UniCredit Tiriac Bankası'nda Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Özel Bankacılık Direktörü olarak çalışmaya başlamış, aynı dönemde bankanın Yönetim Kurulu Üyesi olarak da görev almıştır. 2011-2015 yılları arasında Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Direktörü ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri bölümü Yardımcı Direktörü olarak görev yapmıştır. Nisan 2015'te Kurumsal Yatırım Bankacılığı Başkan Yardımcısı, Eylül 2016'dan itibaren Eş Başkanı olarak atanmıştır. Bisagni, Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Wolfgang SCHILK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)⁽¹⁾

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben Creditanstalt- Bankverein (CA-BV)'da lisansüstü stajyerlik programını tamamlamıştır. 1994-1996 yılları arasında 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 Özel Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı'ndan sorumlu Bölge Ofisi Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 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 atanmıştır. Ekim 2016 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Schilk, ayrıca UniCredit Bank Czech Republic & Slovakia and Zagrebacka Banka'da Yönetim Kurulu Üyesidir.

Carlo VIVALDI

Yönetim Kurulu Üyesi

Carlo Vivaldi, eğitimi Ca'Foscari Üniversitesi'nde (Venedik, İtalya) İşletme Yönetimi üzerine tamamlamıştır. Kariyerine 1991 yılında Cassamarca (1998 yılında UniCredit Grubu'na katılan) bünyesinde Gişe Yetkilisi olarak başlamıştır. 1993 yılından itibaren farklı Planlama ve Kontrol ekiplerinde kariyerine devam etmiştir. 2000 yılında Yeni Avrupa Bölümü'nde (bugün Merkez ve Doğu Avrupa olarak tanımlanan) Planlama ve Kontrol Sorumlusu pozisyonuna getirilmiştir. 2003 yılında Koçbank/ Koç Finansal Hizmetler'e Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak atanmıştır. 2007 yılında UniCredit Bank Avusturya bünyesinde (Avusturya ve UniCredit'in Merkez ve Doğu Avrupa ülkeleri dâhil) Mali İşlerden Sorumlu Yönetim Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevlendirilmiştir. Aynı zamanda, Merkez ve Doğu Avrupa iştiraklerinin Yönetim Kurulu üyeliklerinde yer almıştır. 2011 yılında Yapı Kredi'ye Murahhas Üye ve Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2015-2019 yılları arasında, UniCredit Grubu Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı, Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler Yönetim Kurulu Başkan Vekili, UniCredit Rusya, UniCredit Vakfı ve UniCredit Bilişim Teknolojileri Hizmetleri'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev aldı. 2019 yılından itibaren UniCredit Grubu'nda Operasyonlardan Sorumlu Eş-Başkan olarak görev yapmanın yanı sıra, UniCredit Vakfı, UniCredit Hizmetleri, UniCredit İcra Komitesi ve Yapı Kredi Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLUYönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) ^(1,2)

Ahmet Çimenoğlu, 1992 yılında Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden lisans derecesini almış, aynı bölümden yüksek lisans derecesini tamamladıktan sonra, 1995 yılında Yapı Kredi'de iş hayatına başlamıştır. 2002 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi'nden ekonomi alanında doktora derecesini alan Çimenoğlu, 2004 yılına kadar Yapı Kredi'de çeşitli kademelerde ekonomist olarak çalışmıştır. Temmuz 2004'de Yapı Kredi'nin Baş Ekonomisti olarak atanan Çimenoğlu, 2006 yılından itibaren Yapı Kredi'de Stratejik Planlama ve Ekonomik Araştırmalar Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Mart 2009'da Koç Holding'e katılan Çimenoğlu, o tarihten bu yana Koç Holding'in Baş Ekonomistliği görevini sürdürmektedir. Çimenoğlu, Mart 2019 tarihinde bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Virma SÖKMENYönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız) ⁽¹⁾

Virma Sökmen, lisans eğitimini LaSalle Üniversitesi Finans Bölümü'nde tamamlamıştır. İş hayatına Körfezbank'ın ve Çarşı Menkul Değerler'in araştırma ve yatırım departmanlarında başlamıştır. 1993 ve 2001 yılları arasında Midland Bank'de Kredi Analisti olarak çalışmıştır. 2001 ve 2010 yılları arasında HSBC'de, Kurumsal Bankacılık Grup Başkanı ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2010 yılından bu yana kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, dış ticaret ve karşılık yönetimi, faktoring, kurumsal ve ticari sigortacılık, kurumsal pazarlama ve nakit yönetimi alanlarında sorumlu olarak çalışmıştır. Sökmen, ayrıca HSBC'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Sökmen, 2016 yılından bu yana Credia Partners Danışmanlık şirketinde yönetici ortak olarak görev almaktadır. Mart 2019 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

⁽¹⁾ 18 Mart 2019 tarihli Banka Genel Kurul Toplantısında, Ahmet Çimenoğlu, Fatma Füsün Akkal Bozok'un yerine ve Virma Sökmen ise Adil Giray Öztoprak'ın yerine Yönetim Kurulu Üyesi seçilmişlerdir.

⁽²⁾ 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 ve Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoğlu 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, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Carlo Vivaldi, Mirko D. G. Bianchi, Francesco Giordano, Gianfranco Bisagni ve Wolfgang Schilk UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.



Gökhan ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür

Gökhan Erün, İstanbul Teknik Üniversitesi Elektronik ve Haberleşme Bölümü lisans, Yeditepe Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Erün, 1994 yılında Garanti Bankası Hazine Müdürlüğü'nde kariyerine başladı. 1999-2004 yılları arasında Ticari Pazarlama Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 2004'te atandığı Garanti Emeklilik ve Hayat Genel Müdürlüğü görevinden sonra Eylül 2005'te Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Eylül 2015'ten itibaren Garanti Bankası Genel Müdür Vekili olarak kariyerine devam eden Erün, bu dönemde Kurumsal Bankacılık Koordinasyon, Hazine, Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler, Türev Ürünler, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı ve Finansal Kurumlar alanlarından sorumlu olarak görev yaptı. Aynı zamanda Garanti Bankası'nın çeşitli iştiraklerinin Yönetim Kurullarında görev aldı. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Genel Müdür olarak görev yapmaktadır. Aynı zamanda, Koç Finansal Hizmetler'de Murahhas Üye ve İcra Başkanı olan Erün, Yapı Kredi Grubu iştiraklerinin Yönetim Kurullarında da yer almaktadır



Marco IANNACCONE

Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

Marco Iannaccone, 1993 yılında Università degli Studi di Venezia İşletme bölümünden mezun olmuş, daha önce 1994 yılında asistanlık yapmış olduğu Clemson Üniversitesi'nden 2003 yılında İşletme Yüksek Lisans derecesi almıştır. Iannaccone, 1995-1997 yılları arasında KPMG firmasında Danışman olarak, daha sonra 1997 yılında Andersen Consulting firmasında Kıdemli Danışman olarak çalışmıştır. 1999 yılında Deutsche Bank'a geçerek 2002 yılına kadar Özel Bankacılık Bölüm Başkanı dâhil bir çok departmanda görev almıştır. 2002-2008 yılları arası UniCredito Italiano bankası Grup bünyesinde, Orta ve Doğu Avrupa Bölgeleri Birleşme ve Satın Almalar, İş Geliştirme, Özel Bankacılık, Strateji, Planlama ve Kontrol gibi birimlerinde Yöneticilik yapmıştır. Iannaccone, Nisan 2013 tarihinden 2016 yılına kadar Yapı Kredi'de Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdürmüştür. Mart 2016 tarihinde Budapeşte'ye taşınan Iannaccone, UniCredit Bank Hungary Zrt'ye Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. 2019 Haziran ayından itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Iannaccone, Yapı Kredi'de Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan olarak görev yapmaktadır.



Erhan ADALI

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Erhan Adalı, lisans derecesini 1987 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden almış ve iş hayatına Garanti Bankası'nda Müfettiş olarak başlamıştır. Adalı, çeşitli pozisyonlarda görev almasının ardından 1997-2005 yılları arasında Kurumsal Şube Müdürü, Ticari Bankacılık Bölge Müdürü ve KOBİ Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'nde Koordinatör olarak görev almıştır. 2005-2012 yılları arasında Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin Genel Müdürü olarak görev yapan Adalı, ardından 2015 yılına kadar Garanti Bankası'nda Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmüştür. 2015-2017 yıllarında Garanti Leasing ve Garanti Mortgage Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalışmıştır. Adalı, Mart 2018 tarihinden bu yana ise Yapı Kredi Bankası'nda Kurumsal ve Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir. Adalı, aynı zamanda Mart 2018 tarihinden bu yana İcra Kurulu Üyesi'dir. Ayrıca Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Malta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



Hakan ALP

Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve Organizasyon

Hakan Alp, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nü tamamladıktan sonra kariyerine 1991 yılında Garanti Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda başlamıştır. 1997-1999 yılları arasında aynı bankanın Eğitim Müdürü olarak görev yapan Alp, 2000-2003 yılları arasında Humanitas Doğu İnsangücü Yönetimi A.Ş.'de Eğitim, Üst Düzey Yönetici Geliştirme, Mali ve İdari İşler ve Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak çalışmıştır. Alp, 2003-2005 yılları arasında Tansaş Perakende Mağazacılık'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, 2006 yılında ise Süttaş'ta İnsan Kaynakları Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlenmiştir. 2007 yılında QNB Finansbank'a İnsan Kaynakları Grup Yöneticisi olarak transfer olan Alp, 2010-2018 yılları arasında aynı bankanın İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcılığı rolünü yürütmüştür. Alp, Eylül 2018'den bu yana Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Albert ANGERSBACH

Genel Müdür Yardımcısı - Risk Yönetimi

Albert Angersbach 2006 yılında Frankfurt Üniversitesi Uygulamalı Bilimler Fakültesi'nin Uluslararası Finans ve Hukuk Bölümü'nde mezun olmuştur. İş hayatına 2006 yılında UniCredit Bank Austria'da Kurumsal Sektör Analisti olarak başlamıştır. 2007 yılında Deutsche Bank'da Kurumsal Kredi Riski Müdürü görevini sürdüren Albert Angersbach, 2010-2011 yılları arasında UniCredit ATF Bank'da Kredi Tahsis Direktörü olarak kariyerine devam etmiştir. 2011-2013 yıllarında UniCredit ATF Bank'da CRO olarak görev almıştır. 2013 yılında UniCredit Bank Ukrayna'da Kurumsal Krediler Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 2016-2018 yılları arasında UniCredit Bank Hırvatistan'da CRO olarak görev almıştır. Albert Angersbach, Ağustos 2018 tarihi itibarıyla Yapı Kredi Bankası A.S. Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.



Giovanni AVANZI

Genel Müdür Yardımcısı - İç Denetim

Giovanni Avanzi, "Cattolica Sacro Cuore" Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra çalışma hayatına 1995 yılında Arthur Andersen şirketinde başlamıştır. Burada öncelikle Dış Denetçi olarak görev yapan Avanzi, daha sonra önde gelen İtalyan bankalarına danışmanlık yapmıştır. 2003 yılında UniCredit'in İç Denetim Departmanı'na katılan Giovanni Avanzi, piyasa, likidite riskleri alanlarında UniCredit SpA ve iştiraklerini denetleme görevini üstlenmiştir. 2006 yılında Denetim İzleme ve Raporlama birimini kurduktan sonra, 2009 yılında denetim süreçleri ve araçlarının yeniden tasarlanmasından sorumlu Grup Denetim Metodolojileri Başkanı olarak çalışmıştır. Ocak 2014'te Bank Pekao (Polonya)'da Grup Direktörü ve İç Denetim Başkanı olarak görev yapan Giovanni Avanzi, 2017 itibarıyla ise Yapı Kredi İç Denetimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevlendirilmiştir. Avanzi ayrıca CIA, CRMA ve QA sertifikalarına sahiptir.



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 işletme 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'ten bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmektedir. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'ten bu yana İcra Kurulu Üyesi ve Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı'dır.



Nurgün EYÜBOĞLU

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Krediler

Nurgün Eyüboğlu, 1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1991 yılında İktisat Bankası'nda MT 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 Yapı Kredi'de 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

Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler

Massimo Francese, 1990 yılında Milano'da (İtalya) "Cattolica del Sacro Cuore" Üniversitesi, Ekonomi ve Ticaret Bölümü'nden mezun olmuştur. 1991 yılında "Credito Italiano" bankasında Müşteri İlişkileri Yöneticisi olarak göreve başlamış ve sonrasında aynı kurumda Organizasyon, Planlama ve Kontrol gibi çeşitli alanlarda deneyim kazanmıştır. 2005 yılında UniCredit, Grup Planlama Başkanı olmuştur. 2007-2010 yılları arasında kariyerine UniCredit Family Financing Bank SpA'da Finans Başkanı (CFO) olarak devam etmiştir. Kasım 2010'dan 2012 yılı başlarına kadar UniCredit SpA 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.



Arif İSFENDİYAROĞLU

Genel Müdür Yardımcısı – Perakende Bankacılık Satış

Arif İsfendiyoğlu, 1990 yılında İstanbul Teknik Üniversitesi, Makine Fakültesi Tekstil Mühendisliğinden mezun olmuş, 2000 yılında İstanbul Bilgi Üniversitesi ve Manchester Business School MBA derecesi almıştır. İş yaşamına 1990 yılında T. Garanti Bankası Menkul Kıymetler ve Hazine Müdürlüğü'nde başlamış, 1996-2004 yılları arasında sırasıyla Bireysel Bankacılık, İşletme Bankacılığı ve CRM Birim Müdürlükleri yapmıştır. 2004-2009 yılları arası Denizbank'ta İşletme Bankacılığı, Perakende Bankacılık Genel Müdür yardımcılığı yanı sıra Deniz Portföy Yönetimi, Denizbank Moskova, Deniz Hayat Yönetim kurulu üyesi görevlerini üstlenmiştir. 2009-2015 yıllarında Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı görevinde bulunmuştur. 2015 yılında Akbank'a katılmış, Perakende Bankacılık, Ödeme Sistemleri ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcılıkları yanı sıra Ak Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi görevlerini icra etmiştir. Arif İsfendiyoğlu 2018 Aralık ayı itibarıyla Yapı Kredi'de Perakende Bankacılık Satış Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.



Demir KARAASLAN

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Krediler

1999 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nden mezun olan Demir Karaaslan, Eylül 1999 - Aralık 2004 tarihleri arasında PricewaterhouseCoopers'ta Asistan olarak iş hayatına başlamış ve son olarak Denetim Müdürü görevini üstlenmiştir. 2005 yılı Ocak ayında Koçbank'ta 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 itibarıyla Perakende Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Karaaslan, kariyeri boyunca, Yapı ve Kredi Bankası'nın çeşitli iştiraklerinde Kanuni Denetçi ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Karaaslan, ayrıca Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerine devam etmektedir.



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'te Yapı Kredi'de Yasal Denetçi unvanını üstlenmiştir. Özdemir, Nisan 2008'de Uyum Görevlisi ve Uyum Ofisi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Ekim 2013'ten bu yana ise Uyum ve İç Kontrol'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



Cemal Aybars SANAL

Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi

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



Serkan ÜLGEN

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık

Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Serkan Ülgen, kariyerine Boyner Holding bünyesindeki Benkar Tüketici Finansmanı ve Kredi Kartı Hizmetleri'nde başlamıştır. Yapı Kredi'ye 2001 yılında Kredi Kartları Pazarlama ekibinde yönetici pozisyonunda transfer olan Ülgen, 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden MBA derecesini almıştır. Ülgen, yıllar içerisinde Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri organizasyonunda farklı görevler üstlenmiş olup 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi'dir. 2010 yılında Bankalararası Kart Merkezi (BKM) Yönetim Kurulu Üyesi olan Serkan Ülgen, 2016 yılı itibarıyla BKM'de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini devralmıştır. Ayrıca Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Koç Holding veri şirketi olan Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri Yönetim Kurulu Üyeligi görevlerini devam ettirmektedir.



Saruhan YÜCEL

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar

Saruhan Yücel, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Illinois Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunudur. Yücel, 2000 yılında Koçbank'ta Fon Yönetimi Bölümünde kariyerine başlamıştır. 2002-2003 yılları arasında bulunmuş olduğu Yapı Kredi Portföy'de Yatırım Fonları Yönetiminde, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Portföy Yöneticisi görevinin ardından, 2003 – 2018 yılları arasında Yapı Kredi Bankasında Döviz ve Para Piyasaları Direktörü, Sabit Getirili Menkul Kıymetler Direktörü, Bilanço Yönetimi ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Grup Direktörü pozisyonlarında görev almıştır. Yücel, Haziran 2018 tarihinden itibaren Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Yapı Kredi Bankası İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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. 2019 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

İcra Kurulu

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşımını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, iki haftada bir veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda, ayda en az bir kez olacak şekilde toplanmaktadır. Kurul'un tüm kararları üyeler tarafından oy birliği ile alınır. İcra Kurulu, 2019 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 39 kez toplanmıştır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlandırma ve faiz oranları da dâhil 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	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Marco Iannaccone ⁽¹⁾	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan (COO)
Üye	Albert Angersbach	Genel Müdür Yardımcısı- Risk Yönetimi
Üye	Massimo Francese	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler
Üye	Erhan Adalı	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık
Üye	Arif Ö. İsfendiyaroğlu	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık Satış
Üye	Hakan Alp	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları ve Organizasyon
Üye	A. Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı- Bilişim Teknolojileri ve Operasyon
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine

⁽¹⁾ 26 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 1 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ayrılan Niccolo Ubertalli'nin yerine Marco Iannaccone (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan - COO) İcra Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulumudur. Komite'nin haftada bir kez toplanması esastır. Kredi Komitesi 2019, yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 41 kez toplanmıştır. Komite, yetkisi dâhilindeki limitler için kredi tahsis ve yeniden yapılandırma taleplerini değerlendirir, yetkisi dışındaki limitler için Yönetim Kurulu'na görüş bildirir. Kredi Komitesi ayrıca kredi skorlama, kredilendirme ve izleme sistemlerine ilişkin parametreleri belirlemekle görevlidir.

Kredi Komitesi Asıl Üyeler		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Vekili	Marco Iannaccone ⁽²⁾	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan (COO)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi
Kredi Komitesi Yedek Üyeleri		
Yedek Üye	Niccolo Ubertalli ⁽³⁾	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, 2019 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 4 kez toplanmıştır. Denetim Komitesi en az altı ayda bir Yönetim Kurulu'na rapor sunmaktadır. Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

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

Denetim Komitesi Üyeleri		
Başkan	Wolfgang Schilk	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Giovanna Villa	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

⁽²⁾ 26 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Yapı Kredi'deki görevlerinden 1 Haziran 2019 tarihi itibarıyla ayrılan Niccolo Ubertalli'nin yerine Marco Iannaccone (Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan - COO) Kredi Komitesi Başkan Vekili olarak atanmıştır.

⁽³⁾ 26 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapan Carlo Vivaldi yerine 1 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Niccolo Ubertalli Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapar, belirlenen adayları Yönetim Kuruluna sunar. 2019 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Üye	Mirko D. G. Bianchi	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum ve İç Kontrol
Üye	Massimo Francese	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. 2019 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Üye	Niccolo Ubertalli ⁽⁴⁾	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

⁽⁴⁾ 26 Mayıs 2019 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Ücretlendirme Komitesi Üyesi olarak görev yapan Carlo Vivaldi yerine 1 Haziran 2019 tarihi itibarıyla Niccolo Ubertalli atanmıştır.

Yönetim Kurulu, Komiteler ve Üst Yönetimde Değişiklikler:

5 Şubat 2020 tarihi itibarı ile

- 1) Yönetim Kurulu üyelerinden Carlo Vivaldi, Mirko D. G. Bianchi, Gianfranco Bisagni, Giovanna Villa (Bağımsız Üye) ve Marco Iannaccone (Murahas Üye), Yönetim Kurulu üyelikleri görevlerinden
- 2) Bankamızda Operasyonel Faaliyetlerden Sorumlu Başkan olarak görev yapan Marco Iannaccone, Finansal Planlama Mali İşler Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Massimo Francese, İç Denetim Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Giovanni Battista Avanzi ve Risk Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Albert Angersbach ise bu görevlerinden

istifa etmiştir.

5 Şubat 2020 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu tarafından alınan karar ile

- 1) Boşalan Banka Yönetim Kurulu Üyeliklerinden birine Nevin İmamoğlu İpek'in atanmasına
- 2) Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine Niccolò Ubertalli yerine Yönetim Kurulu Üyelerinden Levent Çakıroğlu'nun atanmasına

karar verilmiştir.

20 Şubat 2020 tarihi itibarı ile

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'ndaki üye değişiklikleri nedeni ile Yönetim Kurulu tarafından kurulan Komitelere aşağıda belirtilen üyelerin atanmasına karar verilmiştir. İlaveten, SPK'nın Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin (3)a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde üye olarak görevlendirilen Nevin İmamoğlu İpek de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi sayılmaktadır.

Denetim Komitesi:		Kurumsal Yönetim Komitesi:	
Ahmet Çimenoğlu	Başkan	Virma Sökmen	Başkan
Nevin İmamoğlu İpek	Üye	Nevin İmamoğlu İpek	Üye
		M. Erkan Özdemir	Üye
Kredi Komitesi:		Ücretlendirme Komitesi:	
Gökhan Erün	Başkan	Y. Ali Koç	Üye
Ahmet Çimenoğlu	Üye	Levent Çakıroğlu	Üye
Virma Sökmen	Üye		
A. Ümit Taftalı	Yedek Üye		
Levent Çakıroğlu	Yedek Üye		

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2019 yılı, Türkiye ekonomisinin geçirdiği normalleşme ve dengelenme sürecinde, sağlam bilanço yapısının korunduğu ve sürdürülebilir gelir yaratımının desteklediği bir yıl olmuştur. Aktif büyüklüğünü %10'luk artış ile 411 milyar TL'ye çıkararak, Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumunu koruyan Yapı Kredi, 2019 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2019 yılında Yapı Kredi gelir yaratımında güçlü bir performans göstererek toplam gelirlerini %6 büyütülmüştür. Kontrollü gider yönetimi ile emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç toplam giderler %15 büyüme ile yıllık ortalama enflasyonun altında kalmıştır. Bunun sonucunda, Banka'nın brüt faaliyet kârı 12,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş ve 2019 yılı net kârı yılın son çeyreğindeki 140 milyon TL tutarındaki tek seferlik karşılık için düzeltilildiğinde 3.741 milyon TL (raporlanan: 3.600 milyon TL) seviyesinde gerçekleşmiştir.

2018 yılında açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planını uygulamaya devam eden Yapı Kredi, Haziran 2018 yılında tamamlamış olduğu nakdi sermaye artırımının ardından Ocak 2019'da 650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirmiştir. Bir Türk mevduat bankası tarafından piyasa katımlı tahvil ihracı yolu ile ilk defa gerçekleştirilen bu işlem, gerek ana hissedarların gerekse uluslararası yatırımcıların Yapı Kredi'ye ve ülkemize olan güvenini bir kez daha teyit etmiştir. Devam eden içsel sermaye yaratımının da desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosu geçen yıl sonuna kıyasla 192 baz puan artış ile %16,7 seviyesine yükselmiştir.

Yapı Kredi, büyük önem verdiği kaynakların çeşitlendirilmesi konusunda yıl içerisinde başarılı yurt dışı borçlanmalara imza atmıştır. Mart ayında uluslararası yatırımcılara 500 milyon ABD doları tutarında, 5 yıl vadeli Eurobond ihracı gerçekleştirilmiştir. Sene içerisinde uluslararası piyasalardan 5 ile 8 yıl vadeler arasında ipotek teminatlı menkul kıymet ve çeşitlendirilmiş alacak haklarının menkul kıymetleştirilmesi programları kapsamında borçlanmalara imza atılmıştır. Banka, yıl içinde Türkiye'ye, sektöre ve bankaya duyulan güven neticesinde yaklaşık 2 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

2019 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 ve Financial Times Stock Exchange Group sahipliğindeki Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde 2019 yılında da yer almıştır. Yapı Kredi, Kasım 2019 - Ekim 2020 döneminde BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya hak kazanan 56 şirketten biri olmayı başarmıştır.

2019 yılında, sürdürülebilir ve yenilikçi ürün portföyünü genişletmeye devam eden Yapı Kredi, yenilenebilir enerji projelerinin finansmanında kullanılacak 5 yıl vadeli 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracını 2020 yılının Ocak ayında gerçekleştirmiştir. Bunun yanı sıra, doğal hayatın korunmasına vermiş olduğu önemin somut bir göstergesi olarak Yapı Kredi, plastik kullanımı ile mücadele kapsamında 2020 sonuna kadar tüm iş alanlarında tek kullanımlık plastik tüketimine son verileceğini taahhüt etmiştir.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2018 yılında 10 üzerinden 9,58 olan kurumsal yönetim notu 2019 yılında 9,62'ye yükselmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2019 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

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR

- Yıllık bazda 75 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.
- Fiziksel güvenlik hizmetleri, Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti. (EKOL) tarafından toplamda 935 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.
- Şubelerde 820 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 115 silahlı güvenlik personeli, Bayramoğlu, Yeniköy Koru ve Darıca tesislerinde ise 15 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır.
- Hırsız Alarm sisteminin izlenmesi, kartlı giriş sistemi, CCTV ve hırsız alarm sistemleri de dâhil olmak üzere tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol ve bakım hizmetleri Tepe Güvenlik A.Ş., Yangın algılama ve söndürme sistemlerinin kontrolü ve bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti tarafından gerçekleştirilmektedir. Kartlı Giriş Sistemleri ve kart izleme ve kontrolleri Cesa Elektronik Güvenlik Sistemleri San. Tic. Ltd. Şti.'den karşılanmaktadır.
- 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) ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret (Desmer) firmaları tarafından verilmektedir.
- Bu şirketler söz konusu Hizmetleri Yapı Kredi Bankasına;
 - o Bantaş - 33 Nakit Merkezi, 1.160 çalışan ve 310 zırhlı araç
 - o Loomis - 14 Nakit Merkezi, 338 personel ve 162 zırhlı araç
 - o Desmer - 2 Nakit Merkezi, 15 personel ve 5 zırhlı araç
 ile sağlamaktadır.
- Diebold Nixdorf Teknoloji A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikincil bakım hizmetleri sağlamaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMASI

Raporun 58, 59 ve 60. sayfalarında yer verilmiştir.

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 ilkelerine 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.

2019 yılı içinde Kurumsal Yönetim alanındaki çalışmaların başında SPK'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri ile ilgili 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 sayısının 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; 2019 yılında Giovanna Villa ve Virma Sökmen 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 ilkelerinden, henüz 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 2019 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.

4.4.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı konusunda Şirketimizde uzun yıllardır tutarlı bir biçimde sürdürülen süreçler bulunmakla birlikte, bu konuya özgü yazılı bir şirket içi düzenleme bulunmamaktadır.

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 sağlamak ve işbirliği imkanlarını artırmaktadır.

4.6.1 numaralı ilkeye ilişkin olarak, yönetim kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilmemiştir.

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 27 Aralık 2019 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,62 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibarıyla; Pay Sahipleri 9,58, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,62, Menfaat Sahipleri 9,95 ve Yönetim Kurulu 9,50 şeklindedir.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2019 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) faaliyet raporunun ekinde (sayfa 104-119) yer almakta olup, ilgili dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız kurumsal yönetim sayfasından da ulaşılabilir.

(<https://www.kap.org.tr/tr/cgif/4028e4a240f2ef4c01412ae6d6630538>).

HUKUKİ AÇIKLAMALAR

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 ilişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölüm 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 20 Şubat 2020 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2019 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.

Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgi:

Banka, Bankacılık Kanunu ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde faaliyetlerini sürdürmekte olup, tabii olunan bu düzenlemelerde yıl içinde bazı değişiklikler olmuş ancak faaliyetleri önemli derecede etkileyen mevzuat değişiklikleri olmamıştır.

Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek büyüklükte Banka aleyhine açılmış herhangi bir dava bulunmamaktadır.

Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bu çıkar çatışmalarını önlemek için şirketçe alınan tedbirler hakkında bilgi:

Banka'nın yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi konularda hizmet aldığı kurumlarla arasında çıkar çatışmasına yol açabilecek herhangi bir konu söz konusu olmamıştır.

Varsa katılım oranının yüzde beşi aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiler:

Karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Dönem içinde yapılan esas sözleşme değişiklikleri hakkında bilgiler:

2019 yılı içerisinde Esas Sözleşme değişikliği yapılmamıştır.

Varsa yıl içinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı bilgileri:

Yıl içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

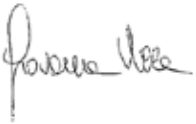
Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür. 2019 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

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;

- a) 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 ticari ilişki kurulmadığını,
- b) 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,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- ç) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- d) 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,
- e) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- f) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- g) 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,
- ğ) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.



Giovanna Villa

BAĞIMSIZLIK BEYANI

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;

- a) 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 ticari ilişki kurulmadığını,
- b) 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,
- c) Bağımsız yönetim kurulu üyesi olmam sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- ç) Mevzuata uygun olarak üniversite öğretim üyeliği hariç, üye olarak seçildikten sonra kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmayacağımı,
- d) 31/12/1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu (G.V.K.)'na göre Türkiye'de yerleşik sayıldığımı,
- e) 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,
- f) Şirket faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde şirket işlerine zaman ayırabileceğimi,
- g) Şirketin yönetim kurulunda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla yönetim kurulu üyeliği yapmadığımı,
- ğ) 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,
- h) Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,

beyan ederim.



Virma Sökmen

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

Bankamızca hazırlanan ve PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulan 2019 yılına ait, Türk Ticaret Kanunu ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) Seri II-14.1. sayılı "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği"ne ("Tebliğ") uyumlu olarak hazırlanan faaliyet raporumuz ekte sunulmuştur.


Bankamızca hazırlanan ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ile Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nu da içeren yıllık Faaliyet Raporu'nun, SPK düzenlemeleri doğrultusunda;

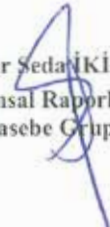
- Tarafımızca incelendiğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Bankamızdaki görev ve sorumluluk alanımızda sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Tebliğ uyarınca hazırlanmış Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındakiyle birlikte işletmenin finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli risk ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını,

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz. (20 Şubat 2020)

Saygılarımızla,


Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür


Ahmet ÇİMENOĞLU
Denetim Komitesi Üyesi


Bahar Seda KIZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

Banka'nın 20 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında onaylanan 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 Kurulu'nun uygun görüşü 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 dağıtımının Genel Kurul toplantısını takiben en geç bir ay içinde yapılması amaçlanmakta olup, kâr dağıtım tarihine Genel Kurul karar vermektedir. Banka Esas Sözleşmesine göre Genel Kurul, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ile Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ve ilgili mevzuat çerçevesinde pay sahiplerine kâr payı avansı dağıtılmasına karar verebilir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğe uygun olarak ihraç edilen ve özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek nitelikte olan borçlanma araçları için faiz ve temettü ödemelerinin iptal edilmesi durumunda, pay sahiplerine de ilgili yıla ilişkin temettü ödemesi yapılmayabilir. Kâr Dağıtım Politikası'nın, uzun vadeli büyüme planlarının gerçekleşmesini sağlayacak şekilde belirlenmesi öngörülmektedir. Bu politika ulusal ve uluslararası ekonomik şartlar, gündemdeki projeler ve finansal durum da gözetilerek gerektiğinde Genel Kurul onayına sunulmak üzere Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilecektir" şeklindedir.

2019 YILI KÂRINA İLİŞKİN NOT

Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20. maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, net dönem karından 180.002.988,58 TL'nin genel kanuni yedek akçe ve 2.551.492,96 TL'nin ise gayrimenkul satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde ayrılması sonrasında ulaşılan 3.417.505.290,05 TL TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2019 yılı kâr dağıtım tablosu raporun 7. sayfasında yer alan şekilde Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2019 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)	
1. Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	8.447.051.284,00
2. Genel Kanuni Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	1.102.781.550,05
Esas sözleşme uyarınca kar dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi: Yoktur	
Yasal Kayıtlara Göre	
3 Dönem Kârı	4.338.935.813,59
4 Ödenecek Vergiler (-)	738.876.042,00
5 Net Dönem Kârı (=)	3.600.059.771,59
6 Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7 Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	180.002.988,58
8 NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	3.420.056.783,01
9 Yıl içinde yapılan bağışlar (+)	
10 Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı	
Ortaklara Birinci Kâr Payı	0
11 -Nakit	0
-Bedelsiz	0
- Toplam	0
12 İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
13 Dağıtılan Diğer Kâr Payı (Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler)	0
14 İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0
15 Ortaklara İkinci Kâr Payı	0
16 Genel Kanuni Yedek Akçe	0
17 Statü Yedekleri	0
18 Özel Yedekler (5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. Maddesinin 1/e bendine istinaden gayrimenkul satış kazancının %50'lik kısmıdır)	2.551.492,96
19 OLAĞANÜSTÜ YEDEK	3.417.505.290,05
20 Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0

Not: 3.600.059.711,59 TL tutarındaki net dönem karının 884.740.911,00 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanmakta olup, bu tutar BDDK'nın ilgili düzenlemesi uyarınca Banka'nın kamuya açıklanan finansal tablolarındaki kar dağıtım tablosunda "1.5 bankada bırakılması zorunlu fonlar" içerisinde sınıflanmıştır.

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

Grubu Nakit (TL)	Toplam Dağıtılan Kâr Payı		Toplam Dağıtılan Kâr Payı/Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	1 TL Nominal Değerli Paya İsbet Eden Kâr Payı
	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)	Tutarı (TL)	Oranı (%)
Brüt	-	-	-	-
Net	-	-	-	-



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 4 Şubat 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514' üncü ve 516'ncı maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine 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 raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5- Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 20 Şubat 2020

Bir Zamanlar Toroslar'da: Sagalassos

Sergi, Torosların güney yamacında kurulu Sagalassos antik kentini ve Pisidia Bölgesi'nin tarihini ziyaretçileriyle buluşturdu. Türkiye'de son yıllarda hazırlanan en kapsamlı arkeoloji projesi olan sergide Burdur Arkeoloji Müzesi'nden getirilen 368 eser yer aldı. Akdeniz'in en iyi korunmuş antik kentlerinden biri olan Sagalassos, UNESCO Dünya Mirası Geçici Listesi'nde yer alıyor.

"Bir Zamanlar Toroslar'da: Sagalassos" sergisinde, prehistorik çağlarda Anadolu'da yaşadığı kanıtlanan ve Burdur yöresinde kalıntılara rastlanan mamut kemiklerinden, Roma imparatorları Marcus Aurelius ve Hadrian'ın anıtsal boyuttaki heykellerine kadar çok sayıda ve farklı türde tarihi eser yer aldı.





İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RISK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

İç Denetim

İç Denetim Yönetimi, bünyesinde çalışan 150 kişi ile (138 Banka İç Denetim + 12 İştirakler İç Denetim) Yapı Kredi'nin iç denetim faaliyetlerinin yürütülmesinden sorumludur. Grup, Denetim Komitesi aracılığı ile doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Yapı Kredi'nin iç denetim yaklaşımı, olağan şube denetimi, süreç denetimi, soruşturma ve takip denetimini kapsamaktadır. Denetim sonucunda tespit edilen riskleri içeren denetim raporları Üst Yönetim'e sunulur. Öte yandan, yönetim prosedürlerinin ve iş süreçlerinin etkinliği ve yeterliliği risk açısından değerlendirilir.

İç Denetim ekibi, 2019 yılında yıllık denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiştir. Toplam 91 süreç denetimi gerçekleştirilmiş olup, bunların 56 adedi Genel Müdürlük süreç denetimi, 8 adedi Merkezi İştirakler süreç denetimi, 19 adedi Genel Müdürlük Yönetim Beyanı, 8 adedi Destek Hizmetleri süreç denetimleridir. Bunların yanı sıra, 54 yurt içi ve yurt dışı iştirak denetimi (43 süreç + 11 şube) gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 15'i takip amaçlı şube denetimi, 52'si spot şube denetimi, 287'si olağan şube denetimi olmak üzere toplam 354 adet şube denetimi, 55 Banka ve 6 iştirak soruşturması veya incelemesi gerçekleştirilmiştir.

Banka, uzman denetçilerin mesleki bilgi düzeyini artırmak amacıyla, 2010 yılında başlatılan ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile Boğaziçi Üniversitesi iş birliğinde yürütülen Teftiş Sertifika Programı'nı 2019 yılında da sürdürmüştür.

Yapı Kredi'de olağan şube ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenmekte ve onaylanmak üzere Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na ve hissedarlara sunulmaktadır. 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 oluşturulmaktadır. Ayrıca, iç denetim raporları Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na yılda en az 4 kez sunulmaktadır.

2019 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. Çalışmanın sonuçları Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

İç Kontrol

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin yönetimi altında çalışmalarını sürdüren ve 82 kişisi Banka'da görev alan, iştirakler dâhil toplam 103 kişilik bir ekip tarafından yürütülmektedir.

Yapı Kredi şubelerinde ve 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, gerekli iyileştirmelerin yapılması sağlanarak süreç tamamlanana kadar takip edilmektedir.

İç kontrol faaliyetlerine ve sonuçlarına ilişkin periyodik raporlar Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

Banka'da, çeşitli üniversiteler ve Türkiye İç Denetim Enstitüsü (TİDE) ile iş birliği içinde kapsamlı kariyer eğitimi ve sertifikasyon programları kesintisiz olarak yürütülmektedir.

2019 yılında, 388 şubede takip kontrolü de dâhil olmak üzere yerinde denetimler yapılmıştır. Ayrıca, Genel Müdürlük'te ve şubelerde uzaktan kontroller gerçekleştirilmiştir. 2019 yılında, Banka'nın 8 adet iştirakinde de iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüştür.

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 olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında çalışan 107 kişilik bir ekip tarafından yürütülmektedir. Risk yönetimi, kredi riski, stratejik risk kontrol ve piyasa riski olarak üç farklı alanda icra edilmektedir.

2019 yılında, Banka'nın aktif kalitesini, etkin risk yönetimini ve yasal uygulama uyum stratejisini yansıtan Kredi Politikaları güncellenmiştir. Ayrıca:

- Derecelendirme/skorlama sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine/geliştirilmesine devam edilmiştir. Modelleme çalışmalarına paralel olarak validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmiştir.
- IFRS9 - Temerrüt olasılığı, Temerrüt tutarı ve Temerrüt halinde kayıp modelleri tamamlanmış olup 2018 yılında uygulamaya alınmıştır.
- 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. Banka'nın politikaları, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır.

Yapı Kredi'de Basel II'nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları da operasyonel ve itibar riski 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, itibar riski ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na çeyrek dönemlerde sunulmaktadır.

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

Kredi Riski

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

Kredi risk yönetiminin 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 odaklanması
- 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 uyum sağlanması

Kredi Riski Azaltım dokümanı, güvenli kredi süreçlerinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış, teminat yönetimi döngüsünde rol ve sorumlulukları açıkça belirlenmiş; Basel II IRB şartlarına uygun olarak değerlendirilmesi yapılabilir teminatların sağlanmasını, yasal olarak uygulanabilirliğini ve gerçekleştirilmesine ilişkin kurallar 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, İMB, FI, OBI, KOBİ, İşletme Bankacılığı ve Bireysel müşteriler ve ürünler için kredi kuralları ve ilkelerine dair açıklama ve yönlendirmeleri içermektedir.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

2019 yılında, son güncellemesi yapılan ve yayınlanan operasyonel risk yönetimi politikası, 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.

İtibar 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 Mart 2019'da güncellenmiştir. 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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2019 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2019 yılı net kârı yılın son çeyreğindeki 140 milyon TL tutarındaki tek seferlik karşılık için düzeltildiğinde 3.741 milyon TL (raporlanan: 3.600 milyon TL), maddi ortalama özkaynak kârlılığı ise %9,8 (raporlanan: %9,4) düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %10 artışla 411,2 milyar TL'ye ulaşmış ve Yapı Kredi özel bankalar arasında üçüncü banka konumunu korumuştur. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı daha da artırmıştır. Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi 318,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2019 yılında nakdi krediler, 229,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %16,6 olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka, 2019 yılında TL kredilerde %14'lük bir artış sağlayarak özel bankalar arasında 56 baz puan pazar payı kazanmıştır.

Aynı zamanda, Banka kredi kartlarındaki tarihsel liderliğini 2019 yılında da sürdürmüştür. 2019 yılında, mevduat büyümesi, %10 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 231,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Özellikle bireysel mevduat ve bireysel TL vadesiz mevduatta büyümesini devam ettiren Yapı Kredi, bu iki ürün grubunda 2017 yılından bu yana, özel bankalar arasında sırasıyla 100 ve 177 baz puan pazar payı kazanmıştır. Böylece, Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %14,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Likidite açısından, yıl içerisinde mevduatta kredilere kıyasla gerçekleşen hızlı hacim büyümesi sayesinde kredilerin TL tahviller dâhil mevduata oranı 2018 yılına kıyasla 7 puan iyileşme göstererek %97 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, 2019 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeyi sürdürmüş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı ve diğer finansal enstrümanlar aracılığıyla yaklaşık 4,2 milyar ABD doları kaynak sağlamıştır.

Gelir yaratımı açısından, sürdürülebilir kredi-mevduat spreadi ve net faiz ve ücret ve komisyon gelirlerindeki artış sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla %4'lük artışla 18.465 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın komisyon gelirleri %31 artarken, kümülatif net faiz marjı ise, enflasyona endeksli tahvillerden elde edilen gelirlerin azalmasına rağmen %3,4 seviyesinde korunmuştur.

Giderler, disiplinli maliyet yönetimi sayesinde ortalama enflasyonun altında kalarak, emekli sandığı için ayrılan karşılık tutarı hariç, yıllık %15 artış göstermiştir.

Aynı dönemde, Banka'nın komisyon gelirleri %31 artarken, kümülatif net faiz marjı ise, enflasyona endeksli tahvillerden elde edilen gelirlerin azalmasına rağmen %3,4 seviyesinde korunmuştur.

2019 yılında Banka'nın aktif kalitesi, takipteki alacak satışlarına rağmen ekonomik dalgalanmalardan olumsuz etkilenmiş, Banka bu konudaki ihtiyatlı yaklaşımını sürdürmüş ve karşılıklarını kuvvetlendirmiştir. Bu doğrultuda, takipteki krediler oranı 204 baz puan artarak, %7,4 seviyesinde, kredi riski maliyeti (tahsilat ve kur etkisinden arındırılmış) ise 312 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Devam eden içsel sermaye yaratımı sayesinde Yapı Kredi'nin konsolide sermaye yeterlilik oranı 2018 yıl sonuna kıyasla 192 baz puan artarak %16,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Aynı zamanda Banka Ocak 2019'da 650 milyon ABD doları ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirerek sermaye yapısını daha da güçlendirmiştir.

2019 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 1.458 bin TL ödeme yapılmıştır.

5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

	2015	2016	2017	2018	2019
Toplam Aktifler	235.268	271.135	320.066	373.376	411.195
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	210.133	244.940	278.725	306.334	318.938
Krediler	152.489	176.486	199.874	220.549	229.373
Mevduat	130.025	157.088	173.384	210.291	231.072
Özkaynaklar	23.086	26.121	30.102	39.007	41.192
Net Kâr/Zarar	1.909	2.933	3.614	4.668	3.600
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)	%12,9	%13,2	%13,4	%14,8	%16,7
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)	%13,8	%14,2	%14,5	%16,1	%17,8
Şube Sayısı (Grup)	1.043	974	897	885	886
Şube Sayısı (Banka)	1.000	936	866	854	846
Çalışan Sayısı (Grup)	19.345	19.419	18.839	18.448	17.466
Çalışan Sayısı (Banka)	18.262	18.366	17.944	17.577	16.631

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

Fitch	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Finansal Güç	b+	
Destek	4	
Uzun Vadeli Ulusal	A+ (tur)	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B+	

Moody's	Not	Görünüm
Uzun Vadeli Yabancı Para	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	A2.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B2	

Not:
20 Şubat 2019 tarihi itibarıyla güncel notlardır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU 2019 - YILLIK BİLDİRİM

	Uyum Durumu					Açıklama
	Evet	Kis- men	Hayır	Muaf	İlgisiz	
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2- Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2- Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7- İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	Bu şekilde bir işlem bildirimini söz konusu olmamıştır.
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.		X				Genel kurul gündeminde önemli tutardaki bağışlar hakkında bilgi verilmiştir
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

1.5. AZLIK HAKLARI

1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları, Esas Sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara tanınmamış olup, mevzuattaki genel düzenlemeler çerçevesinde haklar sağlanmıştır.

1.6. KAR PAYI HAKKI

1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					

1.7. PAYLARIN DEVRİ

1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
--	---	--	--	--	--	--

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ

2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Türkçe'nin dışında İngilizce olarak da hazırlanan web sitesi önemli ölçüde Türkçe ile uyumludur.

2.2. FAALİYET RAPORU

2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					

3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI

3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ

3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI

3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					

3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					Bankacılık sırrı kapsamında kamuya açıklanmayanlar dışında yürürlükteki düzenlemeler çerçevesinde kamuya açıklanması gereken yönetim kurulu kararları KAP'ta açıklanmaktadır.
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3-Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5-Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasında kusurları ile sebep olacakları zarar sigorta ettirilmiştir ancak Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliğinde belirttiği şekliyle sigorta bedeli Banka sermayesinin %25'ini aşan bir tutarda belirlenmemiştir.

4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI

4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu'nda kadın üye oranı için henüz bir hedef oran ve hedef zaman belirlenmemiş olup 2019 yılında Banka'nın Yönetim Kurulu'nda %14 oranında kadın üye bulunmaktadır.
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ

4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
---	---	--	--	--	--	--

4.4.2-Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.		X				Bu yönde bir tanımlama bulunmamakla birlikte, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgeler makul bir süre öncesinde üyelere gönderilmektedir.
4.4.3-Toplantıya katılmayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Görüş bildirim imkanı bulunmakla birlikte toplantıya katılmayan yönetim kurulu üyelerimizden bu yönde bir bildirim yapılmamıştır.
4.4.4-Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5-Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.			X			Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı konusunda Bankamızda uzun yıllardır tutarlı bir biçimde sürdürülen süreçler bulunmakla birlikte, bu konuya özgü yazılı bir şirket içi düzenleme bulunmamaktadır.
4.4.6-Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7-Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			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.

4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.					X	Komite çalışma esasları uyarınca komitelerin, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördüğü konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaları mümkündür. Geçtiğimiz yıl içinde komite üyeleri tarafından bu yönde bir ihtiyaç gündeme gelmemiştir.
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.			X			Yönetim Kurulu seviyesinde performans değerlendirmesi amaçlı özel bir çalışma gerçekleştirilmemiştir.
4.6.4-Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.	X					
4.6.5-Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Olağan Genel Kurul'da ve finansal tablo dipnotlarında Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere yapılan ödemeler genel uygulamalara paralel şekilde toplu olarak kamuya açıklanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2019 - YILLIK BİLDİRİM

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Konferans: 17 (katılınan), Roadshow: 14, (katılınan), Webcast: 4 (düzenlenen), Analist Günü: 5 (düzenlenen), Yatırımcı Toplantıları: 550'ye yakın, Telekonferans: 150'ye yakın
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	0
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	-
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/740637
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Banka'nın yapacağı bağış ve yardımlara ilişkin esaslar Banka Esas sözleşmesinin 3. Maddesinde düzenlenmiştir. Bağış ve yardımlara ilişkin üst limit her yıl genel kurulda belirlenmekte olup, ayrıca bir politika bulunmamaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Bağış ve yardımlara ilişkin üst limitin onaylandığı genel kurul toplantısına ilişkin bildirim: https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/748400
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 16
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel Kurul, söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır. 2019 yılında yapılan Genel Kurul toplantısına bazı banka çalışanları ve yine bazı üniversite öğrencileri katılmıştır.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	Yoktur
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı*	81,90%

* Ortaklık yapısındaki değişiklikler için sayfa 9'a bakınız.

1.5. Azlık Hakları

Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Yoktur

1.6. Kar Payı Hakkı

Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkiler/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul Toplantıları
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Gündem Madde 8: Yönetim Kurulu'nun ekli kar dağıtım önerisine göre, Bankacılık Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili düzenlemeler, Banka Esas Sözleşmesi'nin 20'nci maddesi ve Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek, net dönem karından 233.371.293,05 TL genel kanuni yedek akçe ayrılması sonrasında ulaşılan 4.434.054.567,94 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının olağanüstü yedeklere aktarılmasına, 388,63 TL'lik ret oyuna karşılık, 7.567.253.293,27 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/748400

Genel Kurul Toplantıları

Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
18.03.2019	0	89,58%	0,01%	89,57%	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yoktur	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/748400

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Yatırımcı ilişkileri, Yapı Kredi Hakkında, Kurumsal Yönetim, Borçlanma Aracı İhraçları, Genel Kurul Toplantıları, Sizler İçin Buradayız.
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Banka ortaklık yapısı: Yatırımcı ilişkileri/Yapı Kredi Hakkında/Ortaklık Yapısı
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu, Üst Yönetim, Bağımsızlık Beyanları
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Hukuki Açıklamalar
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İnsan Kaynakları, Kurumsal Sosyal Sorumluluk
3. MENFAAT SAHIPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı ilişkileri/Kurumsal Yönetim
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	203
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Müdürü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	0 212 339 7353 / 0 212 339 7330 / 0 212 339 6039 Etik@yapikredi.com.tr, CikarCatismasi@yapikredi.com.tr, YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr

3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi

Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	İç düzenlemelerin kamuya açık bağlantısı bulunmamaktadır.
--	---

Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş "Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu" (ÇİDAK) bulunmaktadır.
--	---

3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası

Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı tüm Üst Düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
---	---

Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	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'da uygulanan etik kurallara ilişkin doküman kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.
---	---

Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
---	---------------------------------

Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Kurumsal web sitesinde yer alan Banka'nın İnsan Hakları Beyanı, çalışanların çeşitlilik, ifade özgürlüğü gibi alanlarda çalışanları güvence altına almaktadır. Öte yandan, 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.
---	--

İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	2
---	---

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim
--	---------------------------------------

Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilirlik
--	--

İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Banka'nın "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" Kurumsal web sitemizin Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim kısmında yer almaktadır.
--	---

4. YÖNETİM KURULU-I

4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	-
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yıldırım Ali Koç / Başkan, Niccolo Ubertalli / Başkan Vekili, Gökhan Erün / Murahhas Üye ve Genel Müdür, Marco Iannaccone / Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan (Chief Operating Officer - COO)
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	14
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirilmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
Yönetim kurulu başkanının adı	Yıldırım Ali Koç
İcra başkanı / genel müdürün adı	Gökhan Erün
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	-
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	-
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 (%14)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2019 - YILLIK BİLDİRİM

Yönetim Kurulunun Yapısı*

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/ Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
YILDIRIM ALİ KOÇ	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016		İlgisiz	İlgisiz	Evet
NICCOLO' UBERTALLI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	16.02.2015		İlgisiz	İlgisiz	Evet
GÖKHAN ERÜN	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	15.01.2018		İlgisiz	İlgisiz	Evet
MARCO IANNACCONE	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	01.06.2019		İlgisiz	İlgisiz	Evet
CARLO VIVALDI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	15.05.2009		İlgisiz	İlgisiz	Evet
LEVENT ÇAKIROĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	25.03.2015		İlgisiz	İlgisiz	Evet
AHMET FADIL ASHABOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	28.09.2005		İlgisiz	İlgisiz	Evet
WOLFGANG MAG. SCHILK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	13.10.2016	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3)a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.	İlgisiz	İlgisiz	Evet
MIKRO DAVIDE GEORG BIANCHI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	30.06.2015		İlgisiz	İlgisiz	Evet
GIANFRANCO BISAGNI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	13.10.2016		İlgisiz	İlgisiz	Evet
AYKUT ÜMİT TAFTALI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016		İlgisiz	İlgisiz	Evet
AHMET ÇİMENOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3)a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır.	İlgisiz	İlgisiz	Evet
GIOVANNA VILLA	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.04.2016	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/740637	Değerlendirildi	Hayır	Evet
VİRMA SÖKMEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/740637	Değerlendirildi	Hayır	Evet

*31 Aralık 2019 tarihindeki durumu yansıtmaktadır. Banka Yönetim Kurulu üyelerinden Carlo Vivaldi, Mirko D. G. Bianchi, Gianfranco Bisagni, Giovanna Villa (Bağımsız Üye) ve Marco Iannaccone (Murahhas Üye), Yönetim Kurulu üyelikleri görevlerinden 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla istifa etmişlerdir. Bankamız Yönetim Kurulu'nun 5 Şubat 2020 tarihli kararı ile boşalan Banka Yönetim Kurulu Üyeliklerinden birine 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Nevin İmamoğlu İpek seçilmiştir.

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	11
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	86%
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Hayır
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	İlke olarak yönetim kurulundan önceki 7 gün içerisinde sunulmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağına belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı konusunda Bankamızda uzun yıllardır tutarlı bir biçimde sürdürülen süreçler bulunmakla birlikte, bu konuya özgü yazılı bir şirket içi düzenleme bulunmamaktadır.
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Yönetim Kurulu ve Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu komitelerinin çalışma esaslarına ilişkin bilgi Banka web sitesinde yer almaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2019 - YILLIK BİLDİRİM

Yönetim Kurulu Komiteleri-1

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komite-nin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Denetim Komitesi		Wolfgang Mag.Schilk	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Giovanna Villa	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Mirko D. G. Bianchi	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		M. Erkan Özdemir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Kurumsal Yönetim Komitesi		Massimo Francese	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Ücret Komitesi		Niccolò Ubertalli	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Levent Çakıroğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Marco Iannaccone	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Wolfgang Mag.Schilk	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Marco Iannaccone	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Albert Angersbach	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Massimo Francese	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Erhan Adalı	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Serkan Ülgen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Arif Ö. İsfendiyaroğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Hakan Alp	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	A. Cahit Erdoğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Saruhan Yücel	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

*31 Aralık 2019 tarihindeki durumu yansıtmaktadır. Banka'daki tüm görevlerinden 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla ayrılan Mirko D. G. Bianchi, Giovanna Villa, Marco Iannaccone, Massimo Francese ve Albert Angersbach'ın komitelerdeki görevleri 5 Şubat 2020 tarihinde sona ermiştir. Ayrıca Yönetim Kurulu üyelikleri devam eden Niccolò Ubertalli ve Wolfgang Mag. Schilk komitelerdeki görevlerinden 20 Şubat 2020 tarihi itibarıyla ayrılmışlardır.

4. YÖNETİM KURULU-III	
4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II	
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Denetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Aday Gösterme Komitesi bulunmamaktadır. Bu komiteye ilişkin görevler Kurumsal Yönetim Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler; Kurumsal Yönetim Komitesi
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Denetim Komitesi ve İcra Kurulu, riskin erken saptanması komitesinin görevlerini de yürütmektedir. Faaliyet Raporu: Yönetim Kurulu ve Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Ücretlendirme Komitesi
4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı, CEO'nun Mesajı, Yönetim Kurulu Raporu
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümün adı.	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Finansal tablolar, beşinci bölüm 7.2. nolu dipnot

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcra Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komiteye Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		100%	100%	5	5
Kurumsal Yönetim Komitesi		50%	50%	2	1
Ücretlendirme Komitesi		100%	0%	2	1
Diğer	Kredi Komitesi	50%	0%	41	4

■ **YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli 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 ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

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 ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 241.111.244 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 17.322.615 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Banka TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için birden fazla sistemden elde edilen ve daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p> <p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik.</p>

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<p>Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p> <ul style="list-style-type: none"> · Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. · Çeşitli portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. · Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. · Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. · Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. · Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. · Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. · Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. · Banka'nın finansal tablolarında, krediler ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarla 1.178.063 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halük Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 4 Şubat 2020

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D-BlokLevent, 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 rapor 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 bunlarailişkin 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

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Dr.Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Cengiz TİMURÖĞLU/Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Tel No: 0212 339 77 67
Faks No: 0212 339 61 05

İÇİNDEKİLER

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	12
2. 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	12
3. 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	12
4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	14
5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	15
6. 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	15
7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	15

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	16
2. Nazım hesaplar tablosu	18
3. Kâr veya zarar tablosu	20
4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	21
5. Özkaynaklar değişim tablosu	22
6. Nakit akış tablosu	26
7. Kâr dağıtım tablosu	27

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	28
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	29
3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	29
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	29
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	31
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	32
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	32
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	36
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	39
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	39
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	39
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	39
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	40
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	41
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	42
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	42
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	44
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	45
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	45

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	45
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	45
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	45
23. Hisse başına kazanç	46
24. İlişkili taraflar	46
25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	46
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	46
Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler	
1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	46
2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	53
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	62
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar	91
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	93
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	97
7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	97
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	103
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	104
10. riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	105
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	108
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	108
Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama	145
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	147
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	147
Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar	
1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	147
Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu	
1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	147
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	147

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

1. 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 men etmediği 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.

2. 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 görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2018 - %18,10). Banka'nın sermayesinin kalan %81,90'ı 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, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Holding A.Ş.'nin 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve UCG, Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre mevcut durumda müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri Koç Grubu'na geçecektir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ve Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına sahip olacaktır.

Satış işlemlerinin ilgili yasal otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına müteakip tamamlanması beklenmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Niccolò UBERTALLI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Carlo VIVALDI	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Ahmet ÇİMENÖĞLU	Üye
Giovanna VILLA	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Operasyonlardan Sorumlu Başkan:

Adı Soyadı	Görevi
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Arif Özer İSFENDİYAROĞLU	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi/Teftiş Kurulu Başkanı
Hakan ALP	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol/Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

4. 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.	6.918.131.285,23	81,90	6.918.131.285,23	-

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 845 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 853 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.631 kişidir (31 Aralık 2018 -17.577kişi).

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

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

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.

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

Bulunmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43.032.619	63.444.432	106.477.051	47.647.266	45.458.060	93.105.326
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	16.458.254	58.011.660	74.469.914	16.857.541	40.385.735	57.243.276
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.488.489	38.861.487	41.349.976	16.756.292	38.758.602	55.514.894
1.1.2 Bankalar	1.4	3.296.463	19.242.802	22.539.265	19.297	1.658.987	1.678.284
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	10.703.351	-	10.703.351	104.913	12.056	116.969
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30.049	92.629	122.678	22.961	43.910	66.871
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	224.804	342.600	567.404	20.253	221.178	241.431
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20.754	73.116	93.870	17.686	50.656	68.342
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		199.053	269.484	468.537	-	170.522	170.522
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.997	-	4.997	2.567	-	2.567
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	22.721.128	3.970.178	26.691.306	22.798.520	3.861.979	26.660.499
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.710.089	1.923.370	24.633.459	22.790.241	2.028.211	24.818.452
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		11.039	2.580	13.619	8.279	2.338	10.617
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	2.044.228	2.044.228	-	1.831.430	1.831.430
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	3.628.433	1.119.994	4.748.427	7.970.952	989.168	8.960.120
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		3.373.746	1.077.555	4.451.301	5.101.599	689.435	5.791.034
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		254.687	42.439	297.126	2.869.353	299.733	3.169.086
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		155.567.644	96.489.507	252.057.151	135.439.728	97.535.290	232.975.018
2.1 Krediler	1.7	150.539.562	89.924.281	240.463.843	132.642.405	92.293.060	224.935.465
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		647.401	-	647.401	95.337	-	95.337
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	17.970.624	10.335.035	28.305.659	12.933.751	8.741.415	21.675.166
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.639.820	10.335.035	27.974.855	12.933.751	8.741.415	21.675.166
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	-	330.804	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.589.943	3.769.809	17.359.752	10.231.765	3.499.185	13.730.950
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	320.059	-	320.059	288.349	-	288.349
3.1 Satış Amaçlı		320.059	-	320.059	288.349	-	288.349
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI	1.9	3.595.273	4.231.653	7.826.926	3.144.898	3.645.062	6.789.960
4.1 İştirakler (Net)		6.101	902.257	908.358	6.101	784.140	790.241
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.101	902.257	908.358	6.101	784.140	790.241
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	3.566.857	3.329.396	6.896.253	3.117.632	2.860.922	5.978.554
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.559.557	3.329.396	6.888.953	3.110.332	2.860.922	5.971.254
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	22.315	-	22.315	21.165	-	21.165
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		22.315	-	22.315	21.165	-	21.165
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4.281.326	-	4.281.326	3.270.211	-	3.270.211
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.845.101	-	1.845.101	1.749.439	-	1.749.439
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		865.608	-	865.608	769.946	-	769.946
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	1.980.629	-	1.980.629	569.635	-	569.635
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	1.18	2.723.577	9.984.007	12.707.584	2.905.219	6.390.434	9.295.653
VARLIKLAR TOPLAMI		213.346.228	174.149.599	387.495.827	195.014.745	153.028.846	348.043.591

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	103.168.839	119.621.279	222.790.118	92.782.018	109.767.118	202.549.136
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	475.135	37.635.407	38.110.542	271.691	37.077.647	37.349.338
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		2.936.526	759.218	3.695.744	330.175	1.215.446	1.545.621
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.4	5.912.191	14.791.500	20.703.691	2.678.882	13.706.130	16.385.012
4.1 Bonolar		4.270.096	-	4.270.096	1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1.642.095	14.791.500	16.433.595	1.305.384	13.706.130	15.011.514
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.3	830.929	12.353.676	13.184.605	330.910	7.634.494	7.965.404
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	5.542.718	1.533.715	7.076.433	6.388.957	892.348	7.281.305
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.963.527	1.221.739	4.185.266	5.846.062	823.837	6.669.899
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		2.579.191	311.976	2.891.167	542.895	68.511	611.406
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	2.5	890.604	8.501	899.105	-	219	219
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.357.745	262.436	3.620.181	3.000.839	306.818	3.307.657
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	753.110	-	753.110	658.112	-	658.112
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar	2.6.3	2.604.635	262.436	2.867.071	2.342.727	306.818	2.649.545
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	838.765	-	838.765	1.091.311	-	1.091.311
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	2.8	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	821.340	17.758.699	18.580.039	-	13.557.153	13.557.153
14.1 Krediler		-	5.102.941	5.102.941	-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		821.340	12.655.758	13.477.098	-	7.982.429	7.982.429
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	15.269.130	1.539.820	16.808.950	14.829.942	3.177.994	18.007.936
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	38.553.457	2.634.197	41.187.654	36.539.132	2.464.367	39.003.499
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.998.636	-	1.998.636	1.995.493	-	1.995.493
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.441.699	-	1.441.699	1.438.556	-	1.438.556
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.343.632	436.694	2.780.326	2.369.395	435.591	2.804.986
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(2.472.669)	2.197.503	(275.166)	(909.935)	2.028.776	1.118.841
16.5 Kâr Yedekleri		24.636.747	-	24.636.747	19.969.702	-	19.969.702
16.5.1 Yasal Yedekler		1.102.781	-	1.102.781	869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		23.533.272	-	23.533.272	19.099.217	-	19.099.217
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		694	-	694	1.075	-	1.075
16.6 Kâr veya Zarar		3.600.060	-	3.600.060	4.667.426	-	4.667.426
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.600.060	-	3.600.060	4.667.426	-	4.667.426
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		178.597.379	208.898.448	387.495.827	158.243.857	189.799.734	348.043.591

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

2. Nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		242.425.428	389.469.757	631.895.185	216.249.011	356.444.036	572.693.047
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	3.1.2.1,2	27.023.766	63.090.951	90.114.717	26.421.786	59.852.965	86.274.751
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	26.894.174	42.807.332	69.701.506	26.251.027	41.182.795	67.433.822
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		367.229	604.813	972.042	562.791	1.240.942	1.803.733
1.1.2.	Diş Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.095.773	42.202.519	46.298.292	3.909.134	39.941.853	43.850.987
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		22.431.172	-	22.431.172	21.779.102	-	21.779.102
1.2.	Banka Kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		77.354	12.266.506	12.343.860	152.733	10.564.051	10.716.784
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		77.354	12.266.506	12.343.860	152.733	10.564.051	10.716.784
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		52.238	3.781.228	3.833.466	18.026	3.997.024	4.015.050
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.079.454	4.079.454	-	3.908.180	3.908.180
II.	TAAHHÜTLER	3.1.1	70.587.105	24.339.036	94.926.141	57.594.918	27.384.129	84.979.047
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		65.878.662	7.437.359	73.316.021	56.759.355	9.049.492	65.808.847
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.494.732	6.254.891	7.749.623	1.969.620	6.371.281	8.340.901
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		12.708.914	960.251	13.669.165	10.167.781	2.192.840	12.360.621
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Ödeme Taahhütleri		3.389.714	-	3.389.714	2.990.824	-	2.990.824
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		4.074	-	4.074	4.551	-	4.551
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		41.380.895	-	41.380.895	35.189.895	-	35.189.895
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		30.190	-	30.190	27.510	-	27.510
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		6.870.143	222.217	7.092.360	6.409.174	485.371	6.894.545
2.2.	Cayılabılır Taahhütler		4.708.443	16.901.677	21.610.120	835.563	18.334.637	19.170.200
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		4.708.443	16.901.677	21.610.120	835.563	18.334.637	19.170.200
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		144.814.557	302.039.770	446.854.327	132.232.307	269.206.942	401.439.249
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		49.887.738	53.105.895	102.993.633	48.402.801	48.037.678	96.440.479
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		470.141	2.941.839	3.411.980	270.141	3.175.835	3.445.976
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		49.417.597	50.164.056	99.581.653	48.132.660	44.861.843	92.994.503

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

2. Nazım hesaplar tablosu

	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)			
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	94.926.819	248.933.875	343.860.694	83.829.506	221.169.264	304.998.770	
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	8.036.269	17.700.404	25.736.673	8.116.786	10.730.591	18.847.377	
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.307.157	9.627.478	12.934.635	3.821.115	5.862.521	9.683.636	
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.729.112	8.072.926	12.802.038	4.295.671	4.868.070	9.163.741	
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	81.329.613	196.767.306	278.096.919	69.858.272	174.331.835	244.190.107	
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	10.892.454	70.454.795	81.347.249	15.558.017	63.616.649	79.174.666	
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri	38.687.159	42.840.355	81.527.514	47.018.255	34.011.042	81.029.297	
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri	15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072	
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri	15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072	
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	3.741.319	8.349.687	12.091.006	5.034.420	12.244.720	17.279.140	
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları	2.043.723	2.136.917	4.180.640	1.735.423	5.022.695	6.758.118	
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları	1.497.596	2.736.368	4.233.964	2.998.997	3.709.657	6.708.654	
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları	100.000	2.584.853	2.684.853	150.000	2.325.046	2.475.046	
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları	100.000	891.549	991.549	150.000	1.187.322	1.337.322	
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.4 Futures Para İşlemleri	199.618	198.789	398.407	-	-	-	
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	199.618	-	199.618	-	-	-	
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	-	198.789	198.789	-	-	-	
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer	1.620.000	25.917.689	27.537.689	820.028	23.862.118	24.682.146	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	840.404.220	760.841.997	1.601.246.217	675.153.154	592.465.160	1.267.618.314	
IV. EMANET KIYMETLER	418.440.566	660.136.326	1.078.576.892	357.170.276	530.118.288	887.288.564	
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-	
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler	394.447.528	659.469.963	1.053.917.491	333.178.706	529.517.839	862.696.545	
4.3. Tahsile Alınan Çekler	17.168.474	59.047	17.227.521	18.324.311	55.419	18.379.730	
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler	6.766.420	518.018	7.284.438	5.609.115	464.462	6.073.577	
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	71.180	71.180	-	64.289	64.289	
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-	
4.7. Diğer Emanet Kıymetler	58.144	18.118	76.262	58.144	16.279	74.423	
4.8. Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V. REHİNLİ KIYMETLER	395.405.815	89.063.878	484.469.693	298.328.314	52.469.929	350.798.243	
5.1. Menkul Kıymetler	831.183	659	831.842	249.891	583	250.474	
5.2. Teminat Senetleri	720.000	278.319	998.319	1.144.853	316.775	1.461.628	
5.3. Emtia	6.946	-	6.946	17.430	-	17.430	
5.4. Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5. Gayrimenkul	140.794.432	36.287.424	177.081.856	120.540.545	29.503.112	150.043.657	
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler	253.053.254	52.486.841	305.540.095	176.375.595	22.640.019	199.015.614	
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar	-	10.635	10.635	-	9.440	9.440	
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	26.557.839	11.641.793	38.199.632	19.654.564	9.876.943	29.531.507	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.082.829.648	1.150.311.754	2.233.141.402	891.402.165	948.909.196	1.840.311.361	

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. Kâr veya zarar tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2019 -31/12/2019)	Önceki Dönem (01/01/2018- 31/12/2018)
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.1	35.703.082	33.210.795
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	28.489.781	24.968.309
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		375.844	415.131
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	900.441	621.717
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		515.907	58.124
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	5.395.946	7.141.461
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		12.299	11.186
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.108.869	4.518.770
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		2.274.778	2.611.505
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.163	6.053
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	20.927.360	19.268.780
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	15.382.785	14.331.082
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.362.934	2.297.613
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		187.992	1.036.889
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	1.782.290	1.390.038
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		162.347	27
2.6	Diğer Faiz Giderleri		49.012	213.131
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		14.775.722	13.942.015
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.286.993	4.016.348
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.077.075	5.363.545
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.059.638	786.258
4.1.2	Diğer		6.017.437	4.577.287
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.790.082	1.347.197
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		340	253
4.2.2	Diğer		1.789.742	1.346.944
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		9.310	6.326
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	4.4	(1.884.879)	(647.623)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		271.662	125.761
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.6	(905.387)	11.487.050
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.251.154)	(12.260.434)
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.7	1.428.469	1.211.427
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII)		19.615.615	18.528.493
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	4.5	8.772.277	6.983.607
X.	DIĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.5	40.975	138.096
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)	4.9	3.149.323	2.836.470
XII.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.8	4.095.034	3.490.333
XIII.	NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3.558.006	5.079.987
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		780.930	775.504
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.9	4.338.936	5.855.491
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	4.10	738.876	1.188.065
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.623.617	791.064
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	397.001
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(884.741)	-
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		3.600.060	4.667.426
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV.	DÖNEM NET KÂRİ/ZARARI (XIX+XXIV)	4.11	3.600.060	4.667.426
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		0,0043	0,0073

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.600.060	4.667.426
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.418.667)	287.641
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(24.660)	447.670
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	14.291	545.509
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(66.003)	(51.323)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	13.925	2.199
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	13.127	(48.715)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.394.007)	(160.029)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	425.259	892.573
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.052.651	(1.893.220)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.110.380)	1.162.325
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(274.663)	(618.595)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	513.126	296.888
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.181.393	4.955.067

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2019)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.438.556	1.845.522	(218.070)	1.177.534
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.438.556	1.845.522	(218.070)	1.177.534
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	12.897	(51.482)	13.925
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	3.143	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.441.699	1.858.419	(269.552)	1.191.459

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Toplam Özkaynak
2.067.517	(1.748.010)	799.334	19.969.702	-	4.667.426	39.003.499
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
2.067.517	(1.748.010)	799.334	19.969.702	-	4.667.426	39.003.499
425.259	1.601.068	(3.420.334)	-	-	3.600.060	2.181.393
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(381)	-	-	2.762
-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-
-	-	-	-	-	-	-
2.492.776	(146.942)	(2.621.000)	24.636.747	-	3.600.060	41.187.654

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

5. Özkaynaklar değişim tablosu

	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.356.685
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	(181.350)
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	(181.350)
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.347.051	543.881	-	1.340.087	1.360.019	(178.038)	1.175.335
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	485.503	(40.032)	2.199
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	(29.472)	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	108	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	127.833	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.438.556	1.845.522	(218.070)	1.177.534

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Toplam Özkaynak
1.174.944	(381.624)	375.225	16.545.616	-	3.614.081	30.097.927
-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
-	-	-	-	-	-	-
-	110.325	-	(62.054)	-	-	(133.079)
1.174.944	(271.299)	375.225	16.483.562	-	3.614.081	29.964.848
892.573	(1.476.711)	424.109	-	-	4.667.426	4.955.067
-	-	-	-	-	-	4.083.584
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(108)	-	-	-
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-
-	-	-	-	-	-	-
2.067.517	(1.748.010)	799.334	19.969.702	-	4.667.426	39.003.499

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

6. Nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.278.156	8.208.781
1.1.1 Alınan Faizler		33.704.929	24.373.099
1.1.2 Ödenen Faizler		(20.658.897)	(18.604.908)
1.1.3 Alınan Temettüer		192.456	66.529
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.077.075	5.363.545
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		635.729	1.947.729
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.762.544	1.262.402
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.502.519)	(5.715.491)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.195.229)	(541.686)
1.1.9 Diğer	6.3	262.068	57.562
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		4.219.397	(3.937.953)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(325.426)	(184.397)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.153.527)	(5.034.266)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(22.697.738)	(23.918.591)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4.558.102)	(5.464.081)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(4.544.683)	1.446.944
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		25.302.527	31.169.851
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		5.441.860	3.712.657
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5.675.742	(5.685.289)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	4.078.744	19.219
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		18.497.553	4.270.828
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(5.858.140)	(2.135.849)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(533.233)	(528.635)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		192.082	74.720
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(13.203.974)	(13.035.896)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.346.110	13.749.307
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4.807.224)	(3.674.945)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		148.099	1.279.600
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		613.493	4.570.264
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.210.986	11.918.467
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(32.198.476)	(11.099.590)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	4.083.584
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(399.017)	(332.197)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	4.200.943	14.526.803
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		17.453.849	21.232.046
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	42.821.747	21.589.701
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	60.275.596	42.821.747

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

7. Kâr dağıtım tablosu⁽¹⁾

		Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	4.338.936	5.855.491
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	738.876	1.188.065
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	1.623.617	791.064
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(884.741)	397.001
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	3.600.060	4.667.426
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	233.371
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	884.741	-
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	2.715.319	4.434.055
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	-	4.434.055
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
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	0,0043	0,0073
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0073
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2019 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "Türkiye 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" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler 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 TFRS'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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. 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 asgari 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 donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem kârlarından alınan paylar "kâr veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 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.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) 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 "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 -Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri 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, "TFRS 9 -Finansal Araçlar" 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.

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 cayılmaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 -Finansal Araçlar" a göre hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP")na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. 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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Banka'nın göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulunduran menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kâr elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İş modeli değerlendirmesi

Banka, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Banka, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli

Banka finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Banka yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Banka, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirilmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Banka, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Banka, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

7.1. 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 gerçeğe uygun 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 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.

Bu bölümün 4 no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler 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, 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 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktörü dikkate almaktadır.

Ayrılan kredi karşılıkları, gerçekleştikleri muhasebe döneminde gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerde kredi karşılığı ayrılan alacakların içinde yer alan tutarlardan, cari dönemde tahsil edilenler, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların 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 "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu 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.

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Banka, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilemeye beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirgemelerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlemek olan yüzdeler dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla,

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- Diğer bankalarla plasmanlar
- Diğer para piyasası işlemleri
- Banka Grubunun iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Banka, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

9. 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.

10. 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 tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" 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 "Para piyasalarından 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.

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

TFRS 5 -"Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" 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.

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.

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

12.1. Şerefiye:

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

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 -İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabi tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kâr/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kâr/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

12.2. 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 "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" 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.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller vefinansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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 "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaya başlamıştır. İlk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kâr/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16'nın finansal tablolara etkisi aşağıda sunulmuştur:

Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	1.368.850
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	800.842
Finansal kiralama işlemlerinden yükümlülükler	219
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	801.061
- Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	178.050
- Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	623.011

Toplam varlık kullanım hakkına ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2019
Şube	754.915
ATM	46.146
Toplam varlık kullanım hakkı	801.061

Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, operasyonel kiralama olarak sınıflandırılır. Operasyonel kiralama olarak alınan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gelir olarak kaydedilir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" 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 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. Emeklilik hakları

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

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

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 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, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı 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, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak, %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 senesinde 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.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. 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, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, 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 (temettüer) 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 geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 kalmaması 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 hisselerinin satışından doğan kârların %75'i ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'si, 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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün 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.

17.2. Ertelenmiş vergi:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 -Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

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

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17.3. 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.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 ticari kâr/zarar 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.

19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

21. 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 694 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.075 TL).

22. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	3.600.060	4.667.426
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	643.084.249
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0043	0,0073

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırmabilmektedirler. 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 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 -Bulunmamaktadır).

24. 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 "TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları" kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 5 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no'lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. 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 %17,81'dir (31 Aralık 2018 %16,07).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	26.058.750	21.391.324
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.716.725	6.833.879
Kâr	3.600.060	4.667.426
Net Dönem Kârı	3.600.060	4.667.426
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	19.696	16.934
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.399.219	41.913.551
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanandağerleme ayarlamaları	81.748	53.668
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.574.703	2.910.052
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	123.898	99.637
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	792.785	721.454
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	-	1.513.584
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	-	-
Kanununun 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	-	805.305
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	3.552.627	7.083.193
Çekirdek Sermaye Toplamı	40.846.592	34.830.358

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.861.130	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	3.861.130	-
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 (-)	-	-
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	3.861.130	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	44.707.722	34.830.358
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.817.423	7.070.650
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	492.467	711.040
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽¹⁾	2.723.888	2.522.438
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.033.778	10.304.128
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	112.694	87.791
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	112.694	87.791
Katkı Sermaye Toplamı	9.921.084	10.216.337
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	54.589.297	45.002.936
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.337	4.893
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽²⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	35.172	38.866
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	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	54.589.297	45.002.936
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	306.434.651	280.045.872
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,33	12,44
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,59	12,44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,81	16,07
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,530	1,900
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,030	0,025
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,590	6,437
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	902.257	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.848.751	2.393.632
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.384.341	5.177.890
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.492.164	3.233.895
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	492.467	711.040
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.993.118	4.549.860

(1) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

(2) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	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
Aracın türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.085	963
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.475	1.604
	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013
Aracın ihraç tarihi	Vadeli	Vadeli
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 yıl	10 yıl
Aracın başlangıç vadesi	Var	Var
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
	Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit
	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
	Hisse senedine dönüştürülebilme 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	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-

3	4	5	6	7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS0861979440/US984848AB73 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/LONDON STOCK EXCHANGE/İngiliz Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS1376681067/ US984848AF87 İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS1867595750/ US984848AL55 İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. TRSYKKBK62914 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. TRSYKKBK92911 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide ve	Konsolide ve	Konsolide ve	Konsolide ve	Konsolide ve
konsolide olmayan bazda geçerli	konsolide olmayan bazda geçerli	konsolide olmayan bazda geçerli	konsolide olmayan bazda geçerli	konsolide olmayan bazda geçerli
Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
492	2.970	3.861	500	300
5.485	2.970	3.861	500	300
Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet 6 Aralık 2012	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet 8 Mart 2016	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet 15 Ocak 2019	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet 3 Temmuz 2019	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet 3 Ekim 2019
Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl	10 yıl
Yok	Var	Var	Var	Var
-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
-	-	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz	Değişken Faiz
%5,7	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR + %1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
-	-	-	-	-
Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
-	Varlığını sürdürülebilirlik halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürülebilirlik halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
-	Kısmen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
-	-	Varlığını sürdürülebilirlik halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Var	Yok	Yok	Yok	Yok
8-2-ğ	-	-	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve 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 borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

1.4. 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	226.912.767	-	226.912.767
Malta	984.064	-	984.064
İtalya	856.991	-	856.991
Marshall Adaları	537.654	-	537.654
Maldiv Cumhuriyeti	468.238	-	468.238
Azerbaycan	433.148	-	433.148
Amerika Birleşik Devletleri	321.904	-	321.904
Almanya	170.214	-	170.214
Rusya	140.006	-	140.006
Hollanda	131.804	-	131.804
İngiltere	99.431	-	99.431
Diğer	637.359	-	637.359
Toplam	231.693.580	-	231.693.580

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

2.1. 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 ve coğrafi 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 tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. 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 yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("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, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü	%47,5	%48,1
Ortalama	%42,8	%45,1
Ortalama altı	%9,7	%6,8

Banka'da temerrüt halinin tespiti 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 Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	92.150.105	92.081.822
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	103.721	265.917
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.915	11.320
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	53.711.267	36.527.510
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	170.849.203	171.333.725
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	81.639.594	78.592.249
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.369.290	28.525.419
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.874.221	5.066.039
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	191.966	154.136
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	2.905
Hisse Senedi Yatırımları	8.309.081	7.343.162
Diğer Alacaklar	13.753.425	13.950.857
Toplam	452.967.785	433.855.061

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

2.2. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.3. 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.

2.4. 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 kredi riski gözlenmemektedir.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %43'tür (31 Aralık 2018- %31 ve %40).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %62'dir (31 Aralık 2018- %49 ve %64).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %39 ve %48'dir (31 Aralık 2018- %37 ve %47).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 6.384.341 TL'dir (31 Aralık 2018 -5.177.890 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Cari Dönem						
Yurt içi	92.150.105	-	103.721	-	19.817.368	162.590.256
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.001	17.882.457	2.490.793
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	2.060.550	1.021.697
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	35.926	1.355.650
ABD, Kanada	-	-	-	8.914	13.746.036	1.794.590
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	168.930	1.596.217
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	92.150.105	-	103.721	10.915	53.711.267	170.849.203
	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Önceki Dönem						
Yurt içi	97.830.947	-	144.783	-	170.475	156.548.026
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	2.133	15.895.645	2.337.700
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	730.633	1.002.214
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.305.144
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	841.829	913.892
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	197.629	1.749.569
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	97.830.947	-	144.783	10.033	17.886.839	163.856.545

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

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

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

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

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

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
81.626.189	25.361.708	6.760.768	191.963	4.997	212.671	13.753.425	402.573.171
6.477	3.296	101.323	-	-	-	-	20.486.347
902	1.688	2	-	-	-	-	3.084.839
33	-	11.717	-	-	-	-	1.403.326
1.243	934	7	-	-	269.484	-	15.821.208
4.750	1.664	404	3	-	-	-	1.771.968
-	-	-	-	-	7.826.926	-	7.826.926
-	-	-	-	-	-	-	-
81.639.594	25.369.290	6.874.221	191.966	4.997	8.309.081	13.753.425	452.967.785
Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
77.214.539	28.250.110	3.556.045	105.662	2.567	10.614	12.589.841	376.423.609
5.004	1.611	14.814	-	-	-	-	18.256.907
651	1.524	-	73	-	-	-	1.735.095
8	-	13.294	-	-	-	-	1.369.074
548	253	14	-	-	170.522	-	1.934.958
2.265	933	6.901	-	-	-	-	1.957.297
-	-	-	-	-	5.984.654	-	5.984.654
-	-	-	-	-	-	-	-
77.223.015	28.254.431	3.591.068	105.735	2.567	6.165.790	12.589.841	407.661.594

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	1	2	3	4	5	6	7
Tarım	5	-	2.595	-	-	4.783.312	1.720.988
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	-	2.595	-	-	3.831.721	1.487.320
Ormançılık	-	-	-	-	-	742.300	208.936
Balıkçılık	-	-	-	-	-	209.291	24.732
Sanayi	-	-	1.354	-	-	99.420.068	19.280.202
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	988.595	204.474
İmalat Sanayi	-	-	1.309	-	-	58.733.972	18.762.664
Elektrik, Gaz, Su	-	-	45	-	-	39.697.501	313.064
İnşaat	-	-	28	-	-	27.992.142	4.879.780
Hizmetler	92.150.100	-	99.744	10.915	52.918.148	37.909.176	10.016.408
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	4.613.625	4.634.530
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2	-	4	-	-	5.008.245	1.278.275
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	9.877.791	1.320.623
Mali Kuruluşlar	92.148.039	-	16	10.915	52.918.148	6.404.304	351.549
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	368	-	-	4.404.074	528.897
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.618	-	444	-	-	333.976	151.425
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	441	-	98.912	-	-	7.267.161	1.751.109
Diğer	-	-	-	-	793.119	744.505	45.742.216
Toplam	92.150.105	-	103.721	10.915	53.711.267	170.849.203	81.639.594

(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- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾								
8	9	10	11	12	13	TP	YP	Toplam
345.335	218.459	1.112	-	-	-	3.627.103	3.444.703	7.071.806
317.680	157.906	1.019	-	-	-	2.987.342	2.810.904	5.798.246
25.562	3.109	20	-	-	-	522.259	457.668	979.927
2.093	57.444	73	-	-	-	117.502	176.131	293.633
6.988.647	4.098.591	156.751	-	1.870	-	58.678.107	71.269.376	129.947.483
42.098	105.256	341	-	-	-	990.119	350.645	1.340.764
6.727.885	2.536.216	9.102	-	1.870	-	47.984.848	38.788.170	86.773.018
218.664	1.457.119	147.308	-	-	-	9.703.140	32.130.561	41.833.701
3.117.420	767.721	17.198	-	22.636	-	12.666.003	24.130.922	36.796.925
7.708.091	1.226.923	6.273	-	8.281.995	9.203.113	98.628.898	120.901.988	219.530.886
1.028.973	263.146	2.142	-	-	-	8.032.937	2.509.479	10.542.416
2.854.390	247.237	350	-	-	-	2.982.811	6.405.692	9.388.503
484.902	162.109	1.256	-	204.053	-	3.514.002	8.536.732	12.050.734
456.975	5.382	206	-	8.074.258	9.203.113	76.845.459	92.727.446	169.572.905
2.246.423	487.710	902	-	-	-	1.843.342	5.825.032	7.668.374
-	-	-	-	-	-	-	-	-
86.974	8.454	27	-	-	-	533.440	49.478	582.918
549.454	52.885	1.390	-	3.684	-	4.876.907	4.848.129	9.725.036
7.209.797	562.527	10.632	4.997	2.580	4.550.312	58.492.971	1.127.714	59.620.685
25.369.290	6.874.221	191.966	4.997	8.309.081	13.753.425	232.093.082	220.874.703	452.967.785

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.9. 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	37.548.377	3.657.678	1.000.629	1.343.044	46.612.107	90.161.835
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.830	7.062	32.715	30.351	25.672	103.630
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	891	169	8.745	844	266	10.915
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	28.001.754	2.602.372	2.463.151	1.507.702	6.776.711	41.351.690
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	11.012.188	14.678.952	13.970.991	22.076.001	109.035.704	170.773.836
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	29.254.109	2.803.110	4.216.816	6.098.064	36.473.027	78.845.126
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	469.960	882.837	1.300.901	2.025.777	20.639.817	25.319.292
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	266	94.955	1.373	3.871	72.827	173.292
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	4.997	-	-	4.997
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	106.295.375	24.727.135	23.000.318	33.085.654	219.636.131	406.744.613

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

2.10. 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	%2	%4	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	85.132.248	12.923.453	86.471	30.909.199	10.686.535	27.091.531	81.639.595	202.059.499	1.536.997	902.257	452.967.785	2.048.379
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	94.498.987	308.898	86.471	30.848.778	10.686.535	26.464.464	74.144.096	195.262.364	797.184	902.257	434.000.034	

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

31 Aralık 2019 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
			Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	568.593	651.877	441.319
Çiftçilik ve Hayvancılık	315.001	539.641	388.917
Ormançılık	251.899	17.627	15.271
Balıkçılık	1.693	94.609	37.131
Sanayi	24.347.121	10.986.548	10.113.600
Madencilik ve Taşocakçılığı	83.190	252.273	153.006
İmalat Sanayi	6.110.621	6.916.569	4.726.810
Elektrik, Gaz, Su	18.153.310	3.817.706	5.233.785
İnşaat	11.617.351	2.359.844	2.327.689
Hizmetler	5.786.072	3.322.042	2.453.428
Toptan ve Perakende Ticaret	544.065	935.448	690.388
Otel ve Lokanta Hizmetleri	692.777	563.842	359.017
Ulaştırma ve Haberleşme	608.930	584.233	480.837
Mali Kuruluşlar	1.100.704	56.337	154.982
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	2.187.666	891.519	511.631
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	18.257	27.544	20.251
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	633.674	263.120	236.321
Diğer	2.729.092	2.129.989	1.760.241
Toplam	45.048.229	19.450.300	17.096.277

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	9.616.506	7.565.826	(1.584.283)	(3.412.145)	12.185.904
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	5.177.890	1.206.451	-	-	6.384.341

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. 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, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("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 Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. 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, likidite ve kârlılık 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 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.

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

Kredi riski yönetiminin 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 politikalarının 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 usullerine 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi 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.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Bankanın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

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

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

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 planını değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları 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 asgari 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	272.047.948	251.757.093	21.763.836
2 Standart Yaklaşım	272.047.948	251.757.093	21.763.836
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	5.066.958	6.953.111	405.357
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	5.066.958	6.953.111	405.357
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	2.603	1.459	208
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	2.581.955	2.037.040	206.556
17 Standart Yaklaşım	2.581.955	2.037.040	206.556
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	24.479.544	19.297.169	1.958.364
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	24.479.544	19.297.169	1.958.364
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	2.255.643	-	180.452
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	306.434.651	280.045.872	24.514.773

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı					Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi		
Varlıklar							
Finansal Varlıklar (Net)	106.477.051	90.941.386	19.649.161	-	3.301.223	112.694	
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	252.057.151	257.983.529	-	-	-	39.509	
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	320.059	320.059	-	-	-	-	
Ortaklık Yatırımları	7.826.926	7.826.926	-	-	-	-	
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4.281.326	4.157.428	-	-	-	123.898	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.845.101	72.823	-	-	-	1.772.278	
Vergi Varlığı	1.980.629	1.980.629	-	-	-	-	
Diğer Aktifler	12.707.584	12.816.493	-	-	-	-	
Toplam Varlıklar	387.495.827	376.099.273	19.649.161	-	3.301.223	2.048.379	
Yükümlülükler							
Mevduat	222.790.118	-	-	-	-	222.790.118	
Alınan Krediler	38.110.542	-	-	-	-	38.110.542	
Para Piyasalarına Borçlar	3.695.744	-	3.695.744	-	-	-	
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	20.703.691	-	-	-	-	20.703.691	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	13.184.605	-	-	-	-	13.184.605	
Türev Finansal Yükümlülükler	7.076.433	-	2.679.451	-	2.771.885	4.396.982	
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	899.105	-	-	-	-	899.105	
Karşılıklar	3.620.181	-	-	-	-	3.620.181	
Vergi Borcu	838.765	-	-	-	-	838.765	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	18.580.039	-	-	-	-	18.580.039	
Diğer Yükümlülükler	16.808.950	-	-	-	-	16.808.950	
Özkaynaklar	41.187.654	-	-	-	-	41.187.654	
Toplam Yükümlülükler	387.495.827	-	6.375.195	-	2.771.885	381.120.632	

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	
Varlıklar						
Finansal Varlıklar (Net)	93.105.326	84.111.010	10.667.318	-	5.097.504	87.791
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	232.975.018	237.807.906	-	-	-	43.759
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	288.349	288.349	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	6.789.960	5.984.655	-	-	-	805.305
Maddi Duran Varlıklar (Net)	3.270.211	3.170.574	-	-	-	99.637
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.749.439	48.492	-	-	-	1.700.947
Vergi Varlığı	569.635	569.635	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9.295.653	9.372.391	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	348.043.591	341.353.012	10.667.318	-	5.097.504	2.737.439
Yükümlülükler						
Mevduat	202.549.136	-	-	-	-	202.549.136
Alınan Krediler	37.349.338	-	-	-	-	37.349.338
Para Piyasalarına Borçlar	1.545.621	-	1.345.575	-	-	200.046
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	16.385.012	-	-	-	-	16.385.012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404
Türev Finansal Yükümlülükler	7.281.305	-	4.173.497	-	5.632.629	3.107.807
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	219	-	-	-	-	219
Karşılıklar	3.307.657	-	-	-	-	3.307.657
Vergi Borcu	1.091.311	-	-	-	-	1.091.311
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153
Diğer Yükümlülükler	18.007.936	-	-	-	-	18.007.936
Özkaynaklar	39.003.499	-	-	-	-	39.003.499
Toplam Yükümlülükler	348.043.591	-	5.519.072	-	5.632.629	342.524.518

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Cari Dönem	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)	399.049.657	376.099.273	-	19.649.161	3.301.223
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	9.147.080	-	-	6.375.195	2.771.885
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	389.902.577	376.099.273		13.273.966	529.338
4 Bilanço Dışı Tutarlar	184.268.857	57.961.645	-	1.729.316	-
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	-	-	-	-	2.052.617
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(4.969.862)	-	(10.094.304)	-
Risk Tutarları	574.171.434	429.091.056	-	4.908.978	2.581.955

Önceki Dönem	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)	357.117.834	341.353.012	-	10.667.318	5.097.504
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.151.701	-	-	5.519.072	5.632.629
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	345.966.133	341.353.012		5.148.246	(535.125)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	162.150.694	58.407.567	-	1.583.452	-
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	-	-	-	-	2.572.165
9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(3.593.587)	-	(21.390)	-
Risk Tutarları	508.116.827	396.166.992	-	6.710.308	2.037.040

3.2.3 TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklılıkların açıklamaları

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasında 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 kâr/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 katılımıcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahminindedikkate 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), Banka'nın karşı taraf ile yapılan sözleşmede belirtilen yükümlülüklerden herhangi birinin yerine getirilmemesi dolayısıyla ortaya çıkan kredi riskinin cari piyasa değeridir ve tüm karşı tarafların kredi riskinin dikkate alınması suretiyle yasal sermaye hesaplamalarına dahil edilir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1 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 ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

Banka'da OBİ ve KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Tüzel müşteri segmentleri 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 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.

Kredi Risk Yönetimi bölümü, 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi Risk Yönetimi 2 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, ticari müşteriler için BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) 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. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, bireysel kredi tahsis, izleme vb süreçlerde kullanılan BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) 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. Banka içerisinde tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber bireysel kredi ürünleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve 2.Yapısal Blok'ta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve 2. yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Stratejik Risk Kontrol 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 ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamak ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. Buna ek olarak Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir.

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 stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

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.

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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.2. 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	18.274.502	222.836.742	17.322.615	223.788.629
2 Borçlanma araçları	-	55.134.302	89.226	55.045.076
3 Bilanço dışı alacaklar	1.175.798	162.254.940	926.819	162.503.919
Toplam	19.450.300	440.225.984	18.338.660	441.337.624

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	12.379.857	212.650.945	13.692.652	211.338.150
2 Borçlanma araçları	-	48.451.023	93.362	48.357.661
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	151.004.470	865.369	151.218.229
Toplam	13.458.985	412.106.438	14.651.383	410.914.040

3.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	13.458.985	9.968.426
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	11.166.004	8.163.643
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	43.356	59.536
4 Aktiften silinen tutarlar	3.412.145	2.505.832
5 Diğer değişimler	(1.719.188)	(2.107.716)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	19.450.300	13.458.985

3.3.1.4 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 tamaminin 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,

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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.

3.3.1.4.1 Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	305.661.700	289.718.974
ABD, Kanada	3.628.707	1.848.127
Avrupa Birliği Ülkeleri	4.775.577	4.864.518
OECD Ülkeleri	2.257.472	2.442.738
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	130	795
Diğer Ülkeler	2.716.471	2.813.895
Toplam	319.040.057	301.689.047

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

3.3.1.4.2 Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	9.034.949	6.253.534
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.599.560	5.156.687
Ormancılık	1.114.224	791.809
Balıkçılık	321.165	305.038
Sanayi	134.328.052	124.940.044
Madencilik ve Taşocakçılığı	1.374.605	1.920.091
İmalat Sanayi	89.028.167	80.561.262
Elektrik, Gaz, Su	43.925.280	42.458.691
İnşaat	43.228.417	50.761.150
Hizmetler	57.045.861	50.809.723
Toptan ve Perakende Ticaret	8.918.800	8.641.160
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.182.195	7.683.497
Ulaştırma ve Haberleşme	11.461.872	12.052.947
Mali Kuruluşlar	10.109.069	9.842.157
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	7.588.280	2.511.232
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	588.204	338.336
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.197.441	9.740.394
Diğer	75.402.778	68.924.596
Toplam	319.040.057	301.689.047

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 16.920.001 TL (31 Aralık 2018- 12.202.258 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına, 11.246.982 TL (31 Aralık 2018- 8.734.513 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.303.398	1.654.459
61-90 gün	843.169	1.143.952
Diğer	34.158.485	29.707.328
Toplam	36.305.052	32.505.739

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	21.176.593	4.507.426
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	1.350.926	237.499
Toplam	22.527.519	4.744.925

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	1.229.290	3.609.060	8.854.302	13.692.652
Dönem içi ilave karşılıklar	626.189	958.560	7.410.314	8.995.063
Dönem içi çıkanlar (-)	483.540	215.113	1.702.977	2.401.630
Satılan kredi (-)	-	-	2.568.732	2.568.732
Aktiften silinen (-)	-	-	843.413	843.413
1.Aşamaya transfer	15.052	(14.212)	(840)	-
2.Aşamaya transfer	(353.697)	392.639	(38.942)	-
3.Aşamaya transfer	(25.831)	(278.361)	304.192	-
Kur Farkı	60.007	388.668	-	448.675
Dönem sonu bakiyesi	1.067.470	4.841.241	11.413.904	17.322.615

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	1.775.595	594.458	7.855.580	10.225.634
Dönem içi ilave karşılıklar	307.347	2.803.355	6.369.614	9.480.316
Dönem içi çıkanlar (-)	591.109	390.194	2.896.515	3.877.818
Satılan kredi (-)	-	-	2.014.893	2.014.893
Aktiften silinen (-)	-	-	490.939	490.939
1.Aşamaya transfer	53.179	(47.419)	(5.760)	-
2.Aşamaya transfer	(334.860)	386.557	(51.697)	-
3.Aşamaya transfer	(40.088)	(48.824)	88.912	-
Kur Farkı	59.226	311.127	-	370.353
Dönem sonu bakiyesi	1.229.290	3.609.060	8.854.302	13.692.652

3.3.2 Kredi riski azaltımı

3.3.2.1 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
- 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)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine ilişkin Tebliğ’inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilité ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında kullanılmaktadır.

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

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	
Krediler	154.691.434	69.097.195	36.857.104	11.903.657	9.616.692	-	-	
Borçlanma Araçları	55.045.076	-	-	-	-	-	-	
Toplam	209.736.510	69.097.195	36.857.104	11.903.657	9.616.692	-	-	
Temerrüde Düşmüş	3.415.412	3.445.186	927.053	733.593	371.782	-	-	

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar		Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları		Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	
	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	
Krediler	146.881.022	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-	-	
Borçlanma Araçları	48.357.661	-	-	-	-	-	-	
Toplam	195.238.683	64.457.128	37.506.118	12.559.374	9.177.350	-	-	
Temerrüde Düşmüş	2.047.013	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-	

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.3 Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1 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 olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

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
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.3.2 Standart Yaklaşım: Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem	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	91.426.756	1.652	101.350.654	228.778	12.348.268	%12,16
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	53.722	123.222	53.712	49.678	103.390	%100,00
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	21.529	-	10.915	-	%0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	35.396.204	12.265.124	35.460.779	2.486.616	11.977.104	%31,56
6	Kurumsal Alacaklar	121.685.788	105.184.606	117.443.002	44.006.942	159.635.668	%98,88
7	Perakende Alacaklar	75.284.542	62.019.916	68.154.449	5.984.507	55.604.218	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.587.317	166.939	10.587.317	99.218	3.740.288	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12.736.844	2.386.130	12.736.844	1.686.593	7.211.720	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6.841.923	52.945	6.465.262	31.762	4.986.574	%76,75
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	18.674	2.046.794	18.605	167.920	278.557	%149,34
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	-	4.997	-	2.602	%52,07
13	Hisse Senedi Yatırımları	8.309.081	-	8.309.081	-	9.662.467	%116,29
14	Diğer Alacaklar	13.753.425	-	13.753.425	-	8.755.338	%63,66
	Toplam	376.099.273	184.268.857	374.338.127	54.752.929	274.306.194	%63,93

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	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	97.824.620	4.396	106.898.763	371.306	10.779.696	%10,05
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.289	133.970	89.285	54.812	144.097	%100,00
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	19.796	-	10.033	-	%0,00
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	9.886.876	5.802.535	10.036.548	3.013.317	5.832.724	%44,70
6	Kurumsal Alacaklar	115.066.308	100.587.739	109.929.988	44.017.505	152.263.063	%98,91
7	Perakende Alacaklar	69.490.305	53.028.108	63.832.377	7.289.559	53.341.452	%75,00
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	%35,00
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.156.177	17.197.592	1.463.014	9.330.303	%50,00
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.508.678	136.233	3.460.061	82.188	3.078.279	%86,90
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	%148,73
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	%56,84
13	Hisse Senedi Yatırımları	6.165.790	-	6.165.790	-	6.165.790	%100,00
14	Diğer Alacaklar	12.589.841	-	12.589.841	-	7.324.856	%58,18
	Toplam	341.353.012	162.150.694	339.733.864	56.433.128	251.758.552	%63,55

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.3.3 Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem				
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	89.231.165	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	10.915	-	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	29.418.770	-
6 Kurumsal Alacaklar	330.804	-	714.368	-
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-
8 İkamet Amaçlı gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.686.535
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	178	-	2.343	-
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
14 Diğer Alacaklar	4.914.021	-	105.082	-
Toplam	94.487.083	-	30.240.563	10.686.535
Önceki Dönem				
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	96.490.372	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	10.033	-	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.046.065	-
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
14 Diğer Alacaklar	5.186.612	-	97.961	-
Toplam	101.687.368	-	6.615.150	9.561.347

								Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
	-	-	12.348.267	-	-	-	-	101.579.432
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	103.390	-	-	-	-	103.390
	-	-	-	-	-	-	-	10.915
4.910.718	-	-	3.577.742	40.165	-	-	-	37.947.395
1.823.955	-	-	158.580.817	-	-	-	-	161.449.944
-	74.138.956	-	-	-	-	-	-	74.138.956
-	-	-	-	-	-	-	-	10.686.535
14.423.437	-	-	-	-	-	-	-	14.423.437
3.593.852	-	-	2.330.218	572.954	-	-	-	6.497.024
-	-	-	2.460	184.065	-	-	-	186.525
683	-	-	1.793	-	-	-	-	4.997
-	-	-	7.406.824	-	-	902.257	-	8.309.081
-	-	-	8.734.322	-	-	-	-	13.753.425
24.752.645	74.138.956	193.085.833	797.184	-	902.257	-	-	429.091.056

								Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
	-	-	10.779.697	-	-	-	-	107.270.069
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	144.097	-	-	-	-	144.097
	-	-	-	-	-	-	-	10.033
4.761.382	-	-	2.241.614	804	-	-	-	13.049.865
2.616.132	-	-	150.860.907	-	-	-	-	153.947.493
-	71.121.936	-	-	-	-	-	-	71.121.936
-	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
18.660.606	-	-	-	-	-	-	-	18.660.606
1.379.225	-	-	1.711.738	451.286	-	-	-	3.542.249
741	-	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
442	-	-	1.104	-	-	-	-	2.567
-	-	-	6.165.790	-	-	-	-	6.165.790
-	-	-	7.305.268	-	-	-	-	12.589.841
27.418.528	71.121.936	179.211.309	551.354	-	-	-	-	396.166.992

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.4 Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1 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.

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

3.4.2 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)	2.166.338	1.729.316		1,4	3.869.598	2.841.880
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)					644.011	316.058
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					-	-
Toplam						3.157.938

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki 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)	4.257.469	1.583.452		1,4	5.818.652	4.067.442
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)					534.254	220.723
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					-	-
Toplam						4.288.165

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	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	3.869.598	1.899.383	6.352.906	2.486.015
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.869.598	1.899.383	6.352.906	2.486.015

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

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	Cari Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	11.904	-	-	-	-	-	-	-	21.050	-	-	32.954
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	308.898	86.471	-	607.980	-	1.446.935	-	181.167	-	-	2.631.451
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	235	-	5.566	-	1.974.314	-	-	1.980.115
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.140	-	-	-	5.140
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	259.318	-	-	-	-	259.318
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.904	308.898	86.471	-	608.215	-	1.711.819	5.140	2.176.531	-	-	4.908.978

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem											Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	-	-	5.466
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	918.155	-	2.973.644	-	15.183	-	-	-	3.906.982
6 Kurumsal alacaklar	-	-	4.512	-	332	-	2.753.134	-	-	-	2.757.978
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	-	-	7.403
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	-	-	32.479
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	922.667	-	3.006.455	7.403	2.773.783	-	-	-	6.710.308

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

3.4.5 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	-	2.594	-	-	2.936.526	10.703.351
2 Nakit -yabancı para	-	17.961	-	-	759.218	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	5.501	-	-	10.709.991	4.197.383
4 Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5 Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6 Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7 Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	26.056	-	-	14.405.735	14.900.734

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları		
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar	
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış			
1	Nakit -yerli para	-	6.776	-	-	1.225.346	-
2	Nakit -yabancı para	-	14.886	-	-	-	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	595	-	-	-	1.340.700
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	12	-	-	-	-
	Toplam	-	22.269	-	-	1.225.346	1.340.700

3.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	12.732.747	-	8.115.956
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	12.732.747	-	8.115.956
Gerçeğe Uygun Değer	-	(229.460)	-	(346.698)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	274.073	-	10.579
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(503.533)	-	(357.277)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		9.637		178.931
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	112.336	3.976	357.402	178.931
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	283.033	5.661	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. 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 ölçümlenmektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

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

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 bütünlük 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 organize ve 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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.

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		2.561.805	1.995.765
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.624.256	1.200.683
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	937.549	795.082
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		20.150	41.275
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	20.150	41.275
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam		2.581.955	2.037.040

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 24.479.544 TL (31 Aralık 2018 -19.297.169 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.958.364 TL’dir (31 Aralık 2018 -1.543.773 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	10.624.908	11.623.339	16.919.024	13.055.757	%15,00	1.958.364
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						24.479.544
Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	8.627.223	10.624.908	11.623.339	10.291.823	%15,00	1.543.773
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						19.297.169

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.8. 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 (opsiyonlülte 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. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, bazı tüketici kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

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 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.779.791)	%(5,09)	(2.066.411)	%(4,59)
TRY	(-)400 bp	2.547.494	%4,67	1.918.554	%4,26
EUR	(+)200 bp	(88.345)	%(0,16)	(97.759)	%(0,22)
EUR	(-)200 bp	107.025	%0,20	110.571	%0,25
USD	(+)200 bp	(126.269)	%(0,23)	(172.203)	%(0,38)
USD	(-)200 bp	417.118	%0,76	7.013	%0,02
Toplam (Negatif şoklar için)		3.071.637	%5,63	2.036.137	%4,52
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.994.405)	%(5,49)	(1.991.967)	%(4,43)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4. 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 8 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	5,9402	6,6506
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9302	6,5759
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9293	6,5755
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9364	6,5773
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9291	6,5714
Son 31 gün aritmetik ortalama :	5,8357	6,4814
Önceki dönem değerlendirme kuru :	5,2609	6,0280

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	16.873.674	19.739.630	2.248.183	38.861.487
Bankalar	411.155	18.741.598	90.049	19.242.802
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8.693	333.907	-	342.600
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	686.847	3.237.174	46.157	3.970.178
Krediler ⁽¹⁾	41.100.915	44.704.537	1.509.736	87.315.188
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	3.007.687	321.709	902.257	4.231.653
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	342.891	9.992.143	1	10.335.035
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	-	42.439	-	42.439
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽²⁾	4.637.075	5.490.291	510.809	10.638.175
Toplam varlıklar	67.068.937	102.603.428	5.307.192	174.979.557
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.213.372	314.210	137.217	1.664.799
Döviz tevdiat hesabı	37.414.519	75.072.186	5.469.775	117.956.480
Para piyasalarına borçlar	759.218	-	-	759.218
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12.824.000	24.782.347	29.060	37.635.407
İhraç edilen menkul değerler	66.945	14.724.554	1	14.791.500
Muhtelif borçlar	583.361	661.409	34.987	1.279.757
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	96.229	215.747	-	311.976
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	601.187	31.255.376	8.551	31.865.114
Toplam yükümlülükler	53.558.831	147.025.829	5.679.591	206.264.251
Net bilanço pozisyonu	13.510.106	(44.422.401)	(372.399)	(31.284.694)
Net nazım hesap pozisyonu⁽⁵⁾	(13.461.636)	44.487.861	1.281.130	32.307.355
Türev finansal araçlardan alacaklar	20.046.124	67.176.852	2.642.792	89.865.768
Türev finansal araçlardan borçlar	33.507.760	22.688.991	1.361.662	57.558.413
Net Pozisyon	48.470	65.460	908.731	1.022.661
Gayrinakdi krediler	33.196.485	25.624.976	4.269.490	63.090.951
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	69.213.666	80.458.736	7.423.155	157.095.557
Toplam Yükümlülükler	61.887.798	122.175.481	3.272.088	187.335.367
Net bilanço pozisyonu	7.325.868	(41.716.745)	4.151.067	(30.239.810)
Net nazım hesap pozisyonu	(7.177.243)	40.728.929	(3.023.854)	30.527.832
Türev finansal araçlardan alacaklar	12.305.916	65.659.836	1.863.964	79.829.716
Türev finansal araçlardan borçlar	19.483.159	24.930.907	4.887.818	49.301.884
Net Pozisyon	148.625	(987.816)	1.127.213	288.022
Gayrinakdi krediler	29.626.544	25.789.992	4.436.429	

⁽¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1.147.274 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2018 -4.356.033 TL).

⁽²⁾ Finansal tablolarda yer alan 317.316 TL (31 Aralık 2018 -289.322 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir/gideri içermemektedir.

⁽⁴⁾ Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

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	(148.104)	(154.786)
(-) %15	148.104	154.786

⁽¹⁾ Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN****FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

5.1. 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	19.154.114	-	-	-	-	22.195.862	41.349.976
Bankalar	9.576.848	641.829	-	-	-	12.320.588	22.539.265
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	162	4.536	13.874	75.296	473.536	567.404
Para piyasalarından alacaklar	10.703.351	-	-	-	-	-	10.703.351
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.677.987	5.877.816	9.044.577	6.875.211	2.202.096	13.619	26.691.306
Verilen krediler ⁽¹⁾	31.787.228	29.853.370	71.526.932	77.677.597	11.991.615	951.887	223.788.629
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	6.053.199	3.806.311	5.017.522	2.642.601	10.786.026	-	28.305.659
Diğer varlıklar	987.590	1.258.330	1.013.870	1.212.276	276.361	28.801.810	33.550.237
Toplam varlıklar	80.940.317	41.437.818	86.607.437	88.421.559	25.331.394	64.757.302	387.495.827
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.755.966	54.503	2.129	-	-	1.348.857	5.161.455
Diğer mevduat	133.518.058	27.806.700	7.224.633	78.406	611	49.000.255	217.628.663
Para piyasalarına borçlar	2.936.525	2	759.217	-	-	-	3.695.744
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.228.037	14.228.037
İhraç edilen menkul değerler	2.956.966	9.456.142	8.290.583	-	-	-	20.703.691
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.798.052	22.673.504	9.487.488	621.382	530.116	-	38.110.542
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	4.825.511	13.823.169	851.080	14.682.728	5.557.694	48.227.513	87.967.695
Toplam yükümlülükler	152.791.078	73.814.020	26.615.130	15.382.516	6.088.421	112.804.662	387.495.827
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	59.992.307	73.039.043	19.242.973	-	152.274.323
Bilançodaki kısa pozisyon	(71.850.761)	(32.376.202)	-	-	-	(48.047.360)	(152.274.323)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	14.504.688	36.048.200	-	-	-	-	50.552.888
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.106.966)	(39.018.130)	(5.444.705)	-	(49.569.801)
Toplam pozisyon	(57.346.073)	3.671.998	54.885.341	34.020.913	13.798.268	(48.047.360)	983.087

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	26.903.271	-	-	-	-	28.611.623	55.514.894
Bankalar	72.597	334.791	320.648	-	-	950.248	1.678.284
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	173.088	241.431
Para piyasalarından alacaklar	12.056	84.708	20.205	-	-	-	116.969
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.944.901	5.343.549	8.526.942	6.659.334	3.175.156	10.617	26.660.499
Verilen krediler ⁽¹⁾	36.667.095	31.771.753	71.788.308	62.358.889	10.064.900	(1.312.796)	211.338.149
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4.328.097	2.469.932	2.236.900	2.938.946	9.701.291	-	21.675.166
Diğer varlıklar	1.073.753	2.468.015	1.743.980	3.275.427	454.012	21.803.012	30.818.199
Toplam varlıklar	72.001.770	42.472.753	84.637.920	75.247.340	23.448.016	50.235.792	348.043.591
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.642.037	4.154	6.267	-	-	1.085.962	9.738.420
Diğer mevduat	115.559.033	35.590.995	8.969.594	108.694	-	32.582.400	192.810.716
Para piyasalarına borçlar	329.979	271.280	944.362	-	-	-	1.545.621
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.305.691	14.305.691
İhraç edilen menkul değerler	385.241	602.460	2.982.525	9.870.672	2.544.114	-	16.385.012
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8.427.274	23.637.947	3.970.517	653.212	660.388	-	37.349.338
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.708.681	17.378.150	7.180.142	1.932.994	604.114	47.104.712	75.908.793
Toplam yükümlülükler	135.052.245	77.484.986	24.053.407	12.565.572	3.808.616	95.078.765	348.043.591
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	60.584.513	62.681.768	19.639.400	-	142.905.681
Bilançodaki kısa pozisyon	(63.050.476)	(35.012.233)	-	-	-	(44.842.972)	(142.905.681)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.214.753	31.877.973	-	-	-	-	45.092.726
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.718.292)	(33.981.986)	(7.726.791)	-	(45.427.069)
Toplam pozisyon	(49.835.723)	(3.134.260)	56.866.221	28.699.782	11.912.609	(44.842.972)	(334.343)

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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	-	-	-	10,00
Bankalar	0,10	1,72	-	11,29
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,38	5,96	-	15,71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,72
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,37	-	13,33
Krediler	4,79	7,06	5,15	16,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	5,25	5,58	-	13,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	-	1,80	-	11,31
Diğer mevduat	0,57	2,18	0,30	10,96
Para piyasalarına borçlar	1,90	-	-	9,34
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,00	6,01	-	11,74
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,91	3,98	2,64	11,58
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2,00	-	17,58
Bankalar	1,51	-	-	23,90
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	27,00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,61
Krediler	4,94	7,55	5,15	19,26
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	5,25	5,44	-	18,23
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,95	2,50	-	24,46
Diğer mevduat	2,00	4,41	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,79
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3,66	5,38	-	19,19
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,74	4,36	2,64	12,90

⁽¹⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

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

Banka, ortaklıkları ile ilişkisinde bir merkezi fonlama kuruluşu işlevi taşımamaktadır. Grup içi likidite yönetimi ve fonlama stratejileri, ilgili yasal limitler ile sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

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 önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli 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. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabii olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %57'si (31 Aralık 2018 - %58) teşkil eden mevduatlardan oluşmakta birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, 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 negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Son üç ayın haftalık likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.314.792	44.183.227
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131.862.269	65.399.524	11.715.273	6.539.873
İstikrarlı mevduat	29.419.077	1.580	1.470.954	79
Düşük istikrarlı mevduat	102.443.192	65.397.944	10.244.319	6.539.794
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	84.797.664	45.707.458	46.175.698	22.610.669
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	65.757.266	40.652.351	30.452.955	17.555.562
Diğer teminatsız borçlar	19.040.398	5.055.107	15.722.743	5.055.107
Teminatlı borçlar			20.009	20.009
Diğer nakit çıkışları	2.157.263	2.440.182	2.157.263	2.440.182
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlamayükümlülükleri	2.157.263	2.440.182	2.157.263	2.440.182
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	98.601.248	68.092.124	4.930.062	3.404.606
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.737.558	15.373.161	7.964.396	3.411.410
Toplam nakit çıkışları			72.962.701	38.426.749
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	31.994.080	17.426.365	25.383.450	16.332.196
Diğer nakit girişleri	662.477	28.938.576	662.477	28.938.576
Toplam nakit girişleri	32.656.557	46.364.941	26.045.927	45.270.772
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			87.314.792	44.183.227
Toplam net nakit çıkışları			46.916.774	9.606.688
Likidite karşılama oranı (%)			186,11	459,92

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 Ekim 2019	1 Kasım 2019	29 Kasım 2019	20 Aralık 2019
Rasyo (%)	385,94	165,84	539,87	212,23

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2018 yılı son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.392.428	44.593.256
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	111.945.349	51.036.896	10.038.207	5.103.632
İstikrarlı mevduat	23.126.545	1.158	1.156.327	58
Düşük istikrarlı mevduat	88.818.804	51.035.738	8.881.880	5.103.574
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	87.039.745	54.837.819	46.957.486	27.383.101
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.857.568	49.033.183	33.530.965	21.579.694
Diğer teminatsız borçlar	16.182.177	5.804.636	13.426.521	5.803.407
Teminatlı borçlar			485	-
Diğer nakit çıkışları	9.071.742	16.537.600	9.071.742	16.537.600
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlamayükümlülükleri	9.071.742	16.537.600	9.071.742	16.537.600
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	95.720.421	67.936.019	4.786.021	3.396.801
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	73.902.568	16.619.971	5.624.618	1.125.834
Toplam nakit çıkışları			76.478.559	53.546.968
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	330	-
Teminatsız alacaklar	29.409.456	13.804.088	21.351.503	12.485.019
Diğer nakit girişleri	1.737.760	18.247.273	1.737.760	18.247.273
Toplam nakit girişleri	31.147.216	32.051.361	23.089.593	30.732.292
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72.392.428	44.593.256
Toplam net nakit çıkışları			53.388.966	22.814.676
Likidite karşılama oranı (%)			135,59	195,46

2018 yılı 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	21 Aralık 2018	5 Ekim 2018	12 Ekim 2018	21 Aralık 2018
Rasyo (%)	159,71	122,64	228,13	148,69

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılmayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27.062.138	14.287.838	-	-	-	-	-	41.349.976
Bankalar	12.320.588	9.576.848	641.829	-	-	-	-	22.539.265
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	4.997	-	162	4.536	13.874	75.296	468.539	567.404
Para piyasalarından alacaklar	-	10.703.351	-	-	-	-	-	10.703.351
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	485.765	361.500	3.825.147	16.930.438	5.074.837	13.619	26.691.306
Verilen krediler ⁽¹⁾	-	31.934.810	22.761.939	56.277.573	90.969.775	20.892.645	951.887	223.788.629
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	232.075	619.390	1.376.020	10.801.376	15.276.798	-	28.305.659
Diğer varlıklar	3.889.059	564.621	718.421	901.569	1.610.098	953.718	24.912.751	33.550.237
Toplam varlıklar	43.276.782	67.785.308	25.103.241	62.384.845	120.325.561	42.273.294	26.346.796	387.495.827
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.348.857	3.755.966	54.503	2.129	-	-	-	5.161.455
Diğer mevduat	49.000.255	132.915.658	27.816.709	7.809.270	86.160	611	-	217.628.663
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.196.049	2.450.113	26.450.637	4.500.390	2.513.353	-	38.110.542
Para piyasalarına borçlar	-	2.936.476	2	759.266	-	-	-	3.695.744
İhraç edilen menkul değerler	-	2.956.966	2.838.364	1.645.686	13.195.730	66.945	-	20.703.691
Muhtelif borçlar	1.331.380	12.461.676	108.417	-	-	-	326.564	14.228.037
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	2.578.182	303.965	1.548.567	1.924.245	26.917.561	11.293.201	43.401.974	87.967.695
Toplam yükümlülükler	54.258.674	157.526.756	34.816.675	38.591.233	44.699.841	13.874.110	43.728.538	387.495.827
Likidite açığı	(10.981.892)	(89.741.448)	(9.713.434)	23.793.612	75.625.720	28.399.184	(17.381.742)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(167.979)	71.764	207.735	23.259	848.308	-	983.087
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	45.149.409	38.039.998	31.522.469	69.498.938	39.707.893	-	223.918.707
Türev finansal araçlardan borçlar	-	45.317.388	37.968.234	31.314.734	69.475.679	38.859.585	-	222.935.620
Gayrinakdi krediler	-	2.407.611	11.890.301	31.273.180	15.494.693	5.010.047	24.038.885	90.114.717
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	39.262.228	58.235.064	23.639.327	57.105.381	109.220.928	43.582.064	16.998.599	348.043.591
Toplam yükümlülükler	38.478.411	142.940.821	50.908.751	41.220.273	23.116.127	10.070.939	41.308.269	348.043.591
Likidite açığı	783.817	(84.705.757)	(27.269.424)	15.885.108	86.104.801	33.511.125	(24.309.670)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(981.348)	244.910	111.583	(381.692)	672.204	-	(334.343)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.324.941	19.341.213	30.332.176	66.778.737	35.775.386	-	200.552.453
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.306.289	19.096.303	30.220.593	67.160.429	35.103.182	-	200.886.796
Gayrinakdi krediler	-	3.265.182	8.392.810	29.287.149	13.692.780	6.209.335	25.427.495	86.274.751

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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	187.741.149	28.210.593	8.175.899	97.527	611	224.225.779
Alınan krediler	2.248.895	2.779.100	27.978.802	7.853.658	5.427.513	46.287.968
Para piyasalarına borçlar	2.942.343	3	763.556	-	-	3.705.902
Sermaye benzeri borçlanma araçları	298.587	208.129	997.530	19.510.304	4.647.788	25.662.338
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	2.958.567	2.860.418	1.656.234	14.013.214	378.337	21.866.770
Toplam	196.189.541	34.058.243	39.572.021	41.474.703	10.454.249	321.748.757

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	159.114.829	36.578.806	9.723.659	123.417	-	205.540.711
Alınan krediler	4.154.759	3.926.742	21.373.612	9.487.187	5.832.770	44.775.070
Para piyasalarına borçlar	330.148	271.521	964.923	-	-	1.566.592
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	391.220	1.045.085	2.986.468	10.289.364	2.695.102	17.407.239
Toplam	163.990.956	42.026.473	35.671.232	33.498.169	11.717.293	286.904.123

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem⁽¹⁾	Önceki Dönem⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	377.398.089	348.184.348
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.641.674)	(5.381.813)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	373.756.415	342.802.535
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.000.636	2.590.381
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.786.720	5.020.774
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.787.356	7.611.155
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	448.597	470.170
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	448.597	470.170
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	204.603.371	194.678.927
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.705.782)	(15.539.409)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	184.897.589	179.139.518
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	44.447.710	34.624.399
Toplam risk tutarı	562.889.957	530.023.378
Kaldıraç oranı (%)	7,91	6,55

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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	329.350.825	275.161.720	343.767.971	275.396.199
Para piyasalarından alacaklar	10.703.351	116.969	10.703.351	116.969
Bankalar	22.539.265	1.678.284	22.534.263	1.676.454
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.691.306	26.660.499	26.691.306	26.660.499
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	28.305.659	21.675.166	27.672.853	19.172.951
Krediler	241.111.244	225.030.802	256.166.198	227.769.326
Finansal borçlar	327.597.032	292.111.734	329.588.486	291.550.197
Bankalar mevduatı	5.161.455	9.738.420	5.163.238	9.738.608
Diğer mevduat	217.628.663	192.810.716	217.527.357	192.769.144
Alınan krediler	38.110.542	37.349.338	37.880.475	36.868.032
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13.184.605	7.965.404	13.184.605	7.965.404
Sermaye benzeri borçlanma araçları	18.580.039	13.557.153	20.399.518	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	20.703.691	16.385.012	21.205.256	16.306.402
Muhtelif borçlar	14.228.037	14.305.691	14.228.037	14.305.691

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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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	98.867	269.484	199.053	567.404
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.633.459	2.044.228	-	26.677.687
Türev finansal varlıklar	-	4.748.427	-	4.748.427
Toplam varlıklar	24.732.326	7.062.139	199.053	31.993.518
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	13.184.605	-	13.184.605
Türev finansal yükümlülükler	-	7.076.433	-	7.076.433
Toplam yükümlülükler	-	20.261.038	-	20.261.038
Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	70.909	170.522	-	241.431
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.818.452	1.831.430	-	26.649.882
Türev finansal varlıklar	-	8.960.120	-	8.960.120
Toplam varlıklar	24.889.361	10.962.072	-	35.851.433
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	-	7.281.305	-	7.281.305
Toplam yükümlülükler	-	15.246.709	-	15.246.709

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

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri/Swap para işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	49.943.888	297.126	2.891.167	46.404.018	3.169.086	611.406
Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.853.799	1.690	316.376	1.860.610	-	313.994
Toplam	51.797.687	298.816	3.207.543	48.264.628	3.169.086	925.400

⁽¹⁾ İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 51.195.946 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -48.175.851 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 102.993.633 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -96.440.479 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 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

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

Cari Dönem			Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler		Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı parakullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.529	1.690	316.376	(19.636)
Önceki Dönem			Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler		Aktif	Pasif	
Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740

⁽¹⁾ Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon 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 5.896 TL gelir (31 Aralık 2018- 31.652 TL gelir)'dir .

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, "TMS 39 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunma varlıklarının gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

10.2. 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, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri/ Swap para işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	297.126	2.891.167	(1.462.792)	(3.206.096)
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.169.086	611.406	1.743.304	906.613

⁽¹⁾ Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

⁽³⁾ Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 422.890 TL gelir (31 Aralık 2018 -41.508 TL gelir)'dir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka, "TMS 39 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.3. 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 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR'dur (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR).

11. 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.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı, KOBİ ve OBİ Bankacılığı işkollarını 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, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş/SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. 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 iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık 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, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.655.866	9.891.868	58.571	19.606.305
Faaliyet giderleri	(6.669.444)	(5.894.790)	(3.493.375)	(16.057.609)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	2.986.422	3.997.078	(3.434.804)	3.548.696
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	9.310	9.310
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	780.930	780.930
Vergi öncesi kâr	2.986.422	3.997.078	(2.644.564)	4.338.936
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(738.876)	(738.876)
Net dönem kârı	2.986.422	3.997.078	(3.383.440)	3.600.060
Net kâr/zarar	2.986.422	3.997.078	(3.383.440)	3.600.060
Bölüm varlıkları	82.232.054	130.014.639	167.422.208	379.668.901
İştirak bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	7.826.926	7.826.926
Toplam varlıklar	82.232.054	130.014.639	175.249.134	387.495.827
Bölüm yükümlülükleri	154.441.907	69.577.123	122.289.143	346.308.173
Özkaynaklar	-	-	41.187.654	41.187.654
Toplam yükümlülükler	154.441.907	69.577.123	163.476.797	387.495.827
Önceki Dönem				
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	3.806.771	18.522.167
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(2.944.742)	(13.448.506)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	2.863.005	1.348.627	862.029	5.073.661
Temettü gelirleri ⁽¹⁾	-	-	6.326	6.326
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽¹⁾	-	-	775.504	775.504
Vergi öncesi kâr	2.863.005	1.348.627	1.643.859	5.855.491
Vergi gideri ⁽¹⁾	-	-	(1.188.065)	(1.188.065)
Net dönem kârı	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Net kâr/zarar	2.863.005	1.348.627	455.794	4.667.426
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	134.540.954	341.253.631
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	6.789.960	6.789.960
Toplam varlıklar	80.911.357	125.801.320	141.330.914	348.043.591
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	60.193.403	309.040.092
Özkaynaklar	-	-	39.003.499	39.003.499
Toplam yükümlülükler	172.116.780	76.729.909	99.196.902	348.043.591

⁽¹⁾ ilgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.488.887	3.019.487	1.443.281	3.340.678
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	999.602	35.841.927	15.313.011	35.417.868
Diğer	-	73	-	56
Toplam	2.488.489	38.861.487	16.756.292	38.758.602

⁽¹⁾ Yabancı para TCMB hesabında 2.092.586 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -4.233.215 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	999.602	21.554.089	8.416.404	21.436.238
Vadeli serbest hesap	-	-	6.896.607	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	14.287.838	-	13.981.630
Toplam	999.602	35.841.927	15.313.011	35.417.868

⁽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 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

1.2. 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 2018- Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	443.084	-	941.170	-
Swap işlemleri	2.891.149	1.060.008	3.904.322	641.773
Futures işlemleri	563	-	-	-
Opsiyonlar	37.260	17.547	256.107	47.662
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3.372.056	1.077.555	5.101.599	689.435

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.690	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	254.687	42.439	2.869.353	299.733
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	256.377	42.439	2.869.353	299.733

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	3.296.213	267.549	13.311	-
Yurt dışı	250	18.975.253	5.986	1.658.987
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.296.463	19.242.802	19.297	

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	4.976.821	814.260	-	-
ABD, Kanada	12.208.824	572.018	365.275	242.192
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	1.392.918	18.444	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	497	196	-	-
Diğer	31.168	17.863	-	-
Toplam	18.610.228	1.422.781	365.275	242.192

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 10.703.351 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -Bulunmamaktadır).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.540.466 TL (31 Aralık 2018 - 1.292.400 TL), repo işlemlerine konu olanların tutarı 3.069.033 TL'dir (31 Aralık 2018 - 959.438 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	26.819.853	27.758.411
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	26.522.842	27.495.268
Borsada işlem görmeyen	297.011	263.143
Hisse senetleri	58.937	55.935
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	58.937	55.935
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	187.484	1.153.847
Toplam	26.691.306	26.660.499

⁽¹⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, önceki dönem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. 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	35.013	1.199.169	90.240	1.351.956
Banka mensuplarına verilen krediler	218.897	198	170.708	52
Toplam	253.910	1.199.367	260.948	1.352.008

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	185.884.289	15.128.459	2.244.967	18.931.626
İşletme Kredileri	84.480.996	11.993.262	2.009.380	10.226.781
İhracat Kredileri	9.024.573	501.480	133.662	5.133.336
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.219.185	-	-	-
Tüketici Kredileri	34.658.164	943.712	-	1.307.886
Kredi Kartları	27.731.273	719.040	-	678.254
Diğer ⁽¹⁾	24.770.098	970.965	101.925	1.585.369
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	647.401	-	-	-
Toplam	186.531.690	15.128.459	2.244.967	18.931.626

⁽¹⁾ 4.Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 5.101 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın izlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.067.470	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4.841.241
Toplam	1.067.470	4.841.241

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın izlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	62.772.948	3.167.345	406.174
Orta ve uzun vadeli krediler	123.758.742	11.961.114	20.770.419
Toplam	186.531.690	15.128.459	21.176.593

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	124.142.253	34.658.164	27.731.273	186.531.690
Yakın izlemedeki krediler	32.656.160	2.251.598	1.397.294	36.305.052
Takipteki krediler	15.567.196	1.466.873	1.240.433	18.274.502
Özel karşılık (-)	9.253.191	1.108.438	1.052.275	11.413.904
Toplam	163.112.418	37.268.197	29.316.725	229.697.340

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	123.287.084	30.591.808	26.266.314	180.145.206
Yakın izlemedeki krediler	28.889.406	1.939.454	1.676.879	32.505.739
Takipteki krediler	9.963.706	1.273.958	1.142.193	12.379.857
Özel karşılık (-)	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302
Toplam	154.695.881	32.980.926	28.499.693	216.176.500

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302
Değer düşüş karşılığı	5.389.385	1.008.153	1.012.776	7.410.314
Dönem içinde tahsilat(-)	917.146	337.054	184.367	1.438.567
Aktiften silinen(-)	2.663.363	386.955	361.827	3.412.145
Toplam	9.253.191	1.108.438	1.052.275	11.413.904

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
31 Aralık 2017 kapanış bakiyesi	4.322.326	1.433.027	1.191.177	6.946.530
TFRS 9 yeniden ölçüm	813.911	71.593	23.546	909.050
Açılış bakiyesi	5.136.237	1.504.620	1.214.723	7.855.580
Değer düşüş karşılığı	4.814.987	1.044.121	510.506	6.369.614
Dönem içinde tahsilat(-)	1.516.799	812.876	535.385	2.865.060
Aktiften silinen(-)	990.110	911.571	604.151	2.505.832
Toplam	7.444.315	824.294	585.693	8.854.302

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	16.815.858	419.553	-	17.235.411
Takipteki krediler	5.475.758	92.439	-	5.568.197
Toplam	22.291.616	511.992	-	22.803.608

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.438.885	295.741	-	18.734.626
Takipteki krediler	3.953.041	66.320	-	4.019.361
Toplam	22.391.926	362.061	-	22.753.987

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	747.158	34.076.431	34.823.589
Konut kredisi	6.250	10.462.445	10.468.695
Taşıt kredisi	22.324	599.614	621.938
İhtiyaç kredisi	718.584	23.014.372	23.732.956
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	16.389	16.389
Konut kredisi	-	16.389	16.389
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	20.136.709	648.539	20.785.248
Taksitli	10.205.703	180.583	10.386.286
Taksitsiz	9.931.006	467.956	10.398.962
Bireysel kredi kartları-YP	28.401	-	28.401
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	28.401	-	28.401
Personel kredileri-TP	13.803	80.254	94.057
Konut kredisi	-	1.781	1.781
Taşıt kredisi	90	201	291
İhtiyaç kredisi	13.713	78.272	91.985
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	120.400	352	120.752
Taksitli	55.194	250	55.444
Taksitsiz	65.206	102	65.308
Personel kredi kartları-YP	514	-	514
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	514	-	514
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek kişi) ⁽¹⁾	1.975.727	-	1.975.727
Toplam	23.022.712	34.821.965	57.844.677

⁽¹⁾ Kredili mevduat hesabının 3.574 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	609.710	17.381.837	17.991.547
İşyeri kredileri	473	1.153.478	1.153.951
Taşıt kredisi	49.115	705.539	754.654
İhtiyaç kredileri	560.122	15.522.820	16.082.942
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	47.147	47.147
İşyeri kredileri	-	3.657	3.657
Taşıt kredisi	-	11.461	11.461
İhtiyaç kredileri	-	32.029	32.029
Kurumsal kredi kartları-TP	8.126.301	66.014	8.192.315
Taksitli	5.454.526	53.099	5.507.625
Taksitsiz	2.671.775	12.915	2.684.690
Kurumsal kredi kartları-YP	1.337	-	1.337
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.337	-	1.337
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	984.007	-	984.007
Toplam	9.721.355	17.494.998	27.216.353

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.891.413	1.959.146
Özel	219.945.329	210.691.799
Toplam	222.836.742	212.650.945

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	220.045.472	209.869.373
Yurt dışı krediler	2.791.270	2.781.572
Toplam	222.836.742	212.650.945

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	288.721	501.490
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	288.721	501.490

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.7.1.0 Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.802.062	1.131.764
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.987.691	1.680.918
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	7.624.151	6.041.620
Toplam	11.413.904	8.854.302

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	187.399	238.221	925.306
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	925.306
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	57.548	109.283	70.668
Yeniden yapılandırılan krediler	57.548	109.283	70.668

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.744.681	2.670.841	6.964.335
Dönem içinde intikal (+)	8.654.438	1.073.298	1.341.598
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	7.490.936	6.845.619
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	7.490.936	6.845.619	-
Dönem içinde tahsilat (-)	438.895	633.905	689.744
Kayıttan düşülen (-)	-	-	843.413
Satılan (-)	-	-	2.568.732
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	1.819.950
Bireysel krediler	-	-	386.955
Kredi kartları	-	-	361.827
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	3.469.288	3.755.551	11.049.663
Karşılık (-)	1.802.062	1.987.691	7.624.151
Bilançodaki net bakiyesi	1.667.226	1.767.860	3.425.512

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının %100’ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 817.316 TL tutarındaki kurumsal ve ticari kredileri kayıtlardan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka’nın takipteki kredi oranı %7,89’dan %7,58’e düşmüştür.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.568.732 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacıklardan oluşan portföyler 91.926 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.957.788	1.877.846	4.060.849
Karşılık tutarı (-)	1.029.665	759.643	2.260.353
Bilançodaki net bakiyesi	928.123	1.118.203	1.800.496
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.303.707	1.299.579	737.008
Karşılık tutarı (-)	424.975	792.813	701.084
Bilançodaki net bakiyesi	878.732	506.766	35.924

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	1.667.226	1.767.860	3.425.512
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.469.288	3.755.551	10.936.580
Karşılık tutarı (-)	1.802.062	1.987.691	7.511.068
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.667.226	1.767.860	3.425.512
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.612.916	989.923	922.716
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	2.744.680	2.670.841	6.851.165
Karşılık tutarı (-)	1.131.764	1.680.918	5.928.449
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.612.916	989.923	922.716
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer krediler (net)	-	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	77.251	72.178	133.953
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	266.994	245.097	689.893
Karşılık Tutarı (-)	189.743	172.919	555.940
Önceki Dönem (Net)	63.343	54.249	9.997
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" 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.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2019 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 13.856.497 TL'dir (31 Aralık 2018 - 9.329.007 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 1.128.350 TL'dir (31 Aralık 2018 - 747.761 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	27.974.855	21.675.166
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	330.804	-
Toplam	28.305.659	21.675.166

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	29.180.120	22.316.207
Borsada işlem görenler	29.180.120	22.316.207
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	874.461	641.041
Toplam	28.305.659	21.675.166

⁽¹⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	21.675.166	13.030.911
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	2.204.788	4.513.802
Yıl içindeki alımlar	4.807.224	3.674.945
Transfer ⁽²⁾	-	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar (-)	148.099	1.279.600
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	233.420	263.242
Dönem sonu toplamı	28.305.659	21.675.166

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

⁽²⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilmiş olup, önceki dönemde, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽³⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. 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 ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.9.2. 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	20.073.873	3.266.221	23.116	482.897	59.079	180.015	153.142	-
2	348.965	224.008	234.334	8.774	-	26.579	34.818	-
3	147.868	93.468	65.949	3.852	-	28.503	15.603	-

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla.

1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	790.241	533.887
Dönem içi hareketler	118.117	256.354
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	1.598
Cari yıl payından alınan kâr	19.070	65.057
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı ⁽¹⁾	114.699	201.521
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	15.652	11.822
Dönem sonu değeri	908.358	790.241
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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	902.257	784.140
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	902.257	784.140

1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.10.1. 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	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı					
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	52.830	(1.717)	2.154	(1.066)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	-	-	-	1.547.201
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	27.469	-
Olağanüstü Yedekler	166.189	137.940	659.399	-	789.856
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	42.799	212.279	1.637.702	46.972	133.933
Net Dönem Kârı	112.745	110.521	361.715	46.972	133.933
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(69.946)	101.758	1.275.987	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.974	3.585	11.545	526	3.272
Ana Sermaye Toplamı	489.837	413.451	2.539.839	80.264	2.579.907
Katkı Sermaye	25.701	43	1.322	-	9.720
Sermaye	515.538	413.494	2.541.161	80.264	2.589.627
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	515.538	413.494	2.541.161	80.264	2.589.627

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.10.2. 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 Finansal Kiralama A.O	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Netherland	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
9 Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
10 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgileri için konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

	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	234.411	234.079	-	-	-	(134)	153	-	-
2	4.253.032	518.991	52.149	181.010	24.137	112.745	100.252	-	-
3	3.400.019	417.250	8.277	418.982	-	110.521	98.223	-	-
4	10.783.161	2.551.384	15.379	938.957	-	361.715	331.168	-	-
5	96.621	81.017	913	12.481	-	46.972	36.014	-	-
6	10.745.614	2.583.432	11.692	570.690	19.381	133.933	155.325	-	-
7	1.561.521	322.354	64.587	79.200	8.784	19.056	11.936	-	-
8	56.327	43.485	4.795	5.322	-	12.156	3.888	-	-
9	48.611	33.427	1.645	1	-	6.326	2.013	-	-
10	16.229	11.961	908	1.464	-	3.796	4.267	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	5.971.254	4.800.064
Dönem içi hareketler	917.699	1.171.190
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	335	-
Cari yıl payından alınan kâr	760.710	707.668
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı ⁽¹⁾	324.148	511.903
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	167.494	48.381
Dönem sonu değeri	6.888.953	5.971.254
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları ve önceki dönemde TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.058.889	1.755.210
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	417.051	306.915
Leasing şirketleri	2.551.230	2.185.240
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.861.783	1.723.889
Toplam	6.888.953	5.971.254

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca 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	97.470	82.317	36.962	60.508	8.393	55.780	51.626
Toplam			97.470	82.317	36.962	60.508	8.393	55.780	51.626

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	3.534.757	233.383	2.640	-	1.393.485	5.164.265
Birikmiş amortisman (-)	918.383	231.432	2.385	-	741.854	1.894.054
Net defter değeri	2.616.374	1.951	255	-	651.631	3.270.211
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	2.616.374	1.951	255	-	651.631	3.270.211
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	801.061	-	801.061
İktisap edilenler	13.812	-	-	496.166	297.582	807.560
Elden çıkarılanlar (-) net	6.516	22	-	132.817	1.338	140.693
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	25.746	342	117	266.144	164.464	456.813
Kapanış net defter değeri	2.597.924	1.587	138	898.266	783.411	4.281.326
Dönem sonu maliyet	3.514.635	205.691	2.639	1.112.265	1.588.440	6.423.670
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	916.711	204.104	2.501	213.999	805.029	2.142.344
Net defter değeri	2.597.924	1.587	138	898.266	783.411	4.281.326

⁽¹⁾ TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2018 -207.255 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.749.439	1.626.850
Dönem içinden ilaveler	236.330	224.229
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	7	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	140.661	101.640
Kapanış net defter değeri	1.845.101	1.749.439

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	753.110	165.684	658.112	144.785
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	1.178.063	259.174	921.350	202.697
Türev finansal borçlar	1.973.180	434.099	-	-
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	205.288	45.163	2.224.089	489.300
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	131.456	28.921	122.117	26.866
Beklenen zarar karşılıkları	6.384.341	1.404.555	5.177.891	1.139.136
Diğer	1.927.238	423.994	902.021	198.445
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	12.552.676	2.761.590	10.005.580	2.201.229
Türev finansal varlıklar	-	-	1.678.815	363.904
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	747.296	164.406	3.672.248	807.895
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	2.779.475	363.579	2.419.986	291.457
Diğer	1.149.885	252.976	666.639	168.338
Toplam ertelenmiş vergi borcu	4.676.656	780.961	8.437.688	1.631.594
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)net	7.876.020	1.980.629	1.567.892	569.635

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 1.980.629 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2018 -569.635 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	288.349	202.019
İktisap edilenler	214.920	158.125
Elden çıkarılanlar, net (-)	184.199	73.067
Değer düşüklüğü iptali	989	1.450
Değer düşüklüğü (-)	-	178
Kapanış net defter değeri	320.059	288.349
Dönem sonu maliyet	326.814	297.286
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	6.755	8.937
Kapanış net defter değeri	320.059	288.349

Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 3.700 TL (31 Aralık 2018 -4.689 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	10.543.930	18.796.392	31.451.383	1.073.202	808.902	689.985	1.110	63.364.904
Döviz tevdiat hesabı	25.958.802	12.031.755	64.746.566	2.958.957	3.227.974	5.479.798	-	114.403.852
Yurt içinde yerleşik kişiler	25.549.840	11.809.616	63.369.729	2.909.309	1.648.453	848.199	-	106.135.146
Yurt dışında yerleşik kişiler	408.962	222.139	1.376.837	49.648	1.579.521	4.631.599	-	8.268.706
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.293.752	3.080	8.286	878	98	45	-	1.306.139
Ticari kuruluşlar mevduatı	8.684.777	11.184.504	12.238.066	329.005	584.804	92.787	-	33.113.943
Diğer kuruluşlar mevduatı	156.583	198.278	651.990	402.394	428.821	49.131	-	1.887.197
Kıymetli maden depo hesabı	2.362.411	206.882	571.548	95.928	250.328	65.531	-	3.552.628
Bankalararası mevduat	1.348.857	2.614.483	854.082	286.875	57.158	-	-	5.161.455
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.262	2.536.377	596.437	286.875	57.158	-	-	3.484.109
Yurt dışı bankalar	418.089	78.106	257.645	-	-	-	-	753.840
Katılım bankaları	923.506	-	-	-	-	-	-	923.506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	50.349.112	45.035.374	110.521.921	5.147.239	5.358.085	6.377.277	1.110	222.790.118
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	6.649.057	2.153.027	36.821.970	8.311.604	1.331.365	876.982	1.160	56.145.165
Döviz tevdiat hesabı	17.568.022	13.309.754	62.901.225	4.222.963	3.845.164	2.227.949	-	104.075.077
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.226.979	13.073.148	61.680.447	3.966.514	2.364.955	749.558	-	99.061.601
Yurt dışında yerleşik kişiler	341.043	236.606	1.220.778	256.449	1.480.209	1.478.391	-	5.013.476
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.893.629	7.624.866	10.393.073	1.784.661	993.821	62.283	-	26.752.333
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.085.962	7.299.519	1.140.210	180.263	28.292	4.174	-	9.738.420
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.727	4.413.187	482.462	180.263	28.292	4.174	-	5.122.105
Yurt dışı bankalar	298.845	16.870	657.748	-	-	-	-	973.463
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	33.668.362	30.643.874	112.929.608	14.777.577	7.278.209	3.250.346	1.160	202.549.136

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. 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	34.874.683	26.735.693	28.484.119	29.409.467
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	15.109.791	8.820.032	44.024.178	35.161.445
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	1.642.752	807.367	1.544.417	822.760
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	10.094	9.744
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	485.958	284.591
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	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler :

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	102.780	-	143.108	-
Swap işlemleri	2.514.699	1.204.516	5.140.123	774.199
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	29.672	17.223	248.837	49.638
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.647.151	1.221.739	5.532.068	823.837

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	316.376	-	313.994	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.579.191	311.976	542.895	68.511
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.895.567	311.976	856.889	68.511

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	463.632	284.559	261.574	228.605
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	11.503	37.350.848	10.117	36.849.042
Toplam	475.135	37.635.407	271.691	37.077.647

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	475.135	7.743.474	271.691	8.065.386
Orta ve uzun vadeli	-	29.891.933	-	29.012.261
Toplam	475.135	37.635.407	271.691	37.077.647

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. 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	-	16.099.987	-	11.470.206
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	-	16.099.987	-	11.470.206

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 -Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 13.184.605 TL (31 Aralık 2018 - 7.965.404 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 245.152 TL (31 Aralık 2018 - 413.597 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 146.197 TL'dir (31 Aralık 2018 - 566.340 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 13.132.747 TL (31 Aralık 2018 - 8.115.956 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.129 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2018 - 346.698 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.3.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	4.270.096	-	1.373.498	-
Tahviller ⁽¹⁾	1.642.095	14.791.500	1.305.384	13.706.130
Toplam	5.912.191	14.791.500	2.678.882	13.706.130

⁽¹⁾31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.023.673 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2018 -1.218.736 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	322.459	192.089	90	85
1-4 yıl arası	667.427	397.632	138	134
4 yıldan fazla	519.361	309.384	-	-
Toplam	1.509.247	899.105	228	219

⁽¹⁾ 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka TFRS 16 standardını uygulamaya başlamış ve açılış bakiyesi olarak 801.061 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülük muhasebeleştirilmiştir.

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Banka'nın ödemesi gereken muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı 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 (%)	4,67	5,65
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,85	94,45

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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 tam TL (1 Ocak 2019 -6.017,60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	450.207	391.760
Dönem içindeki değişim	78.663	61.985
Özkaynaklara kaydedilen	66.003	51.323
Dönem içinde ödenen	(74.490)	(54.861)
Dönem sonu bakiyesi	520.383	450.207

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 232.727 TL (31 Aralık 2018 -207.905 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 435 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	772.000	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	154.819	103.165
Dava karşılıkları	84.826	79.009
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	59.768	53.726
Diğer	617.595	730.091
Toplam	2.867.071	2.649.545

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 1.178.063 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -921.350 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	256.713	230.498

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	3.592.934	2.871.022
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.763.200	3.003.344
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(170.266)	(132.322)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(2.414.871)	(1.949.672)
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	921.350

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	1.110.210	46	871.760	45
Hazine bonusu ve devlet tahvili	881.688	37	654.202	34
Maddi duran varlıklar	300.254	12	261.345	13
Diğer	122.719	5	162.365	8
Toplam	2.414.871	100	1.949.672	100

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	273.354	653.788
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189.641	162.568
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.832	3.290
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	217.744	161.020
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.999	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.991	13.797
Diğer	71.345	50.678
Toplam	778.906	1.045.141

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	23.031	20.558
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	31.892	21.210
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.645	1.467
İşsizlik sigortası-işveren	3.291	2.935
Diğer	-	-
Toplam	59.859	46.170

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları ⁽²⁾				
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.098.336	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4.098.336	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	821.340	13.660.363	-	13.557.153
Sermaye Benzeri Krediler ⁽³⁾	-	5.102.941	-	5.574.724
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları ⁽⁴⁾⁽⁵⁾	821.340	8.557.422	-	7.982.429
Toplam	821.340	17.758.699	-	13.557.153

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

⁽²⁾ Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilâve ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.

⁽³⁾ Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A'dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusunu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

⁽⁴⁾ Banka, 3 Temmuz 2019 tarihinde yurtdışında nitelikli yatırımcılara 500 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

⁽⁵⁾ Banka, 3 Ekim 2019 tarihinde yurtdışında nitelikli yatırımcılara 300 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

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

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 -4.100.000 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı 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.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	754.765	2.929.470	741.942	2.503.109
Değerleme Farkı ⁽¹⁾	754.765	436.694	741.942	435.592
Kur Farkı ⁽¹⁾	-	2.492.776	-	2.067.517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(119.249)	(27.693)	(1.486.592)	(261.418)
Değerleme Farkı ⁽²⁾	(119.249)	(27.693)	(1.486.592)	(261.418)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	635.516	2.901.777	(744.650)	2.241.691

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

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

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	41.380.895	35.189.895
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	13.669.165	12.360.621
Çekler için ödeme taahhütleri	3.389.714	2.990.824
Diğer cayılamaz taahhütler	14.876.247	15.267.507
Toplam	73.316.021	65.808.847

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 154.819 TL (31 Aralık 2018 -103.165 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.175.798 TL (31 Aralık 2018 -1.079.128 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 772.000 TL (31 Aralık 2018 -762.204 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	156.431	200.915
Akreditifler	12.343.860	10.716.784
Diğer garanti ve kefaletler	7.912.920	7.923.230
Toplam	20.413.211	18.840.929

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.311.813	1.300.681
Kesin teminat mektupları	41.605.115	40.096.087
Avans teminat mektupları	10.342.946	11.055.173
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.945.128	2.442.000
Diğer teminat mektupları	13.496.504	12.539.881
Toplam	69.701.506	67.433.822

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	12.890.158	11.989.428
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.883.023	2.376.215
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	10.007.135	9.613.213
Diğer gayrinakdi krediler	77.224.559	74.285.323
Toplam	90.114.717	86.274.751

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	423.082	1,57	5.607.706	8,90	324.600	1,23	3.467.490	5,79
Çiftçilik ve hayvancılık	280.232	1,04	5.101.009	8,09	231.432	0,88	3.179.968	5,31
Ormancılık	109.974	0,41	421.242	0,67	81.750	0,31	234.240	0,39
Balıkçılık	32.876	0,12	85.455	0,14	11.418	0,04	53.282	0,09
Sanayi	13.465.937	49,82	31.386.707	49,74	12.312.519	46,61	28.997.997	48,45
Madencilik ve taşocakçılığı	73.819	0,27	223.412	0,35	118.106	0,45	683.391	1,14
İmalat sanayi	10.188.987	37,70	25.817.574	40,92	8.694.393	32,91	24.043.041	40,17
Elektrik, gaz, su	3.203.131	11,85	5.345.721	8,47	3.500.020	13,25	4.271.565	7,14
İnşaat	5.975.921	22,11	13.671.278	21,67	6.420.726	24,30	13.616.930	22,75
Hizmetler	6.948.714	25,71	12.397.618	19,65	7.161.186	27,09	13.740.132	22,96
Toptan ve perakende ticaret	1.839.803	6,81	1.219.058	1,93	1.475.766	5,58	764.440	1,28
Otel ve lokanta hizmetleri	440.898	1,63	1.691.972	2,68	275.597	1,04	1.588.633	2,65
Ulaştırma ve haberleşme	786.159	2,91	3.446.468	5,46	624.555	2,36	3.624.958	6,06
Mali kuruluşlar	2.403.721	8,89	2.419.989	3,84	3.640.513	13,78	3.203.070	5,35
Gayrimenkul ve kira. hizm.	248.027	0,92	641.535	1,02	249.299	0,94	345.271	0,58
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	134.826	0,50	50.924	0,08	44.742	0,17	44.440	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	1.095.280	4,05	2.927.672	4,64	850.714	3,22	4.169.320	6,97
Diğer	210.112	0,79	27.642	0,04	202.755	0,77	30.416	0,05
Toplam	27.023.766	100,00	63.090.951	100,00	26.421.786	100,00	59.852.965	100,00

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	24.245.978	36.310.029	2.299.149	5.687.909
Aval ve kabul kredileri	-	155.433	-	998
Akreditifler	65.804	11.899.126	11.550	367.380
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	50.630	7.468.742	1.608	374.583
Toplam	24.362.412	55.833.330	2.312.307	6.430.870

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat mektupları	24.440.415	39.281.123	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	10.542.158	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
Toplam	24.611.174	57.908.365	1.810.612	865.472

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	9.338.548	2.791.953	213.359	12.343.860
Teminat mektupları	23.312.489	14.514.762	24.261.562	7.612.693	69.701.506
Kabul kredileri	-	136.716	15.461	4.254	156.431
Diğer	726.396	988.338	642.044	5.556.142	7.912.920
Toplam	24.038.885	24.978.364	27.711.020	13.386.448	90.114.717

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	7.788.001	2.733.290	195.493	10.716.784
Teminat mektupları	24.326.364	11.478.675	24.729.086	6.899.697	67.433.822
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
Toplam	25.427.495	19.955.193	28.128.072	12.763.991	86.274.751

⁽¹⁾ Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	197.424.447	192.518.112
Vadeli döviz alım satım işlemleri	25.736.673	18.847.377
Swap para alım satım işlemleri	162.874.763	160.203.963
Futures para işlemleri	398.407	-
Para alım satım opsiyonları	8.414.604	13.466.772
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	118.898.558	87.798.512
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	115.222.156	83.986.144
Faiz alım satım opsiyonları	3.676.402	3.812.368
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	27.537.689	24.682.146
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	343.860.694	304.998.770
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.411.980	3.445.976
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	99.581.653	92.994.503
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	102.993.633	96.440.479
Türev işlemler toplamı (A+B)	446.854.327	401.439.249

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

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.465.494 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -16.231.912 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 84.826 TL (31 Aralık 2018 -79.009 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.

3.5. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	8.144.431	376.531	7.566.186	317.026
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	12.862.885	5.594.255	10.669.327	5.228.154
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.511.679	-	1.187.616	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	22.518.995	5.970.786	19.423.129	5.545.180

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	47.252	-	345.015	-
Yurt içi bankalardan	443.850	7.940	144.231	2.685
Yurt dışı bankalardan	1.699	399.700	2.911	126.875
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	492.801	407.640	492.157	129.560

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	7.894	4.405	9.144	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.890.569	218.300	4.337.457	181.313
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.834.292	440.486	2.115.329	496.176
Toplam	4.732.755	663.191	6.461.930	679.531

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	58.234	-	97.870
Toplam	-	58.234	-	97.870

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	103.789	2.514.081	39.139	1.803.499
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	593
Yurt içi bankalara	46.911	7.572	15.608	5.647
Yurt dışı bankalara	56.878	2.506.509	23.531	1.797.259
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	745.064	-	454.975
Toplam⁽¹⁾	103.789	3.259.145	39.139	2.258.474

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	60.964	272.047
Toplam	60.964	272.047

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	807.379	974.911	522.371	867.667
Toplam	807.379	974.911	522.371	867.667

4.2.4. 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	1.280	112.548	68.984	-	314	1.056	-	184.182	255.505
Tasarruf mevduatı	-	1.696.941	5.809.021	567.598	193.875	186.221	226	8.453.882	7.093.599
Resmi mevduat	-	105	1.434	165	50	3	-	1.757	3.130
Ticari mevduat	8	1.742.702	1.561.115	132.909	144.986	14.696	-	3.596.416	3.240.933
Diğer mevduat	-	139.551	490.985	25.555	185.111	23.939	-	865.141	805.408
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.288	3.691.847	7.931.539	726.227	524.336	225.915	226	13.101.378	11.398.575
Yabancı Para									
DTH	121	354.375	1.639.518	121.740	106.912	28.815	-	2.251.481	2.861.982
Bankalar mevduatı	4.382	18.340	919	-	-	-	-	23.641	66.306
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.804	2.325	416	1.195	545	-	6.285	4.219
Toplam	4.503	374.519	1.642.762	122.156	108.107	29.360	-	2.281.407	2.932.507
Genel Toplam	5.791	4.066.366	9.574.301	848.383	632.443	255.275	226	15.382.785	14.331.082

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.255	910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	563	1.214
Diğer	7.492	4.202
Toplam	9.310	6.326

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	82.648.302	116.027.524
Sermaye piyasası işlemleri kârı	332.295	175.958
Türev finansal işlemlerden kâr	31.980.907	47.499.921
Kambiyo işlemlerinden kâr	50.335.100	68.351.645
Zarar (-)	84.533.181	116.675.147
Sermaye piyasası işlemleri zarar	60.633	50.197
Türev finansal işlemlerden zarar	32.886.294	36.012.871
Kambiyo işlemlerinden zarar	51.586.254	80.612.079
Net kâr/(zarar)	(1.884.879)	(647.623)

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	8.772.277	6.983.607
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	128.072	175.126
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.078.379	2.335.381
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7.565.826	4.473.100
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	40.975	138.096
Toplam	8.813.252	7.121.703

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2.001.899 TL'dir (31 Aralık 2018 -12.525.468 TL kâr).

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve iptallerinden oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	4.173	11.622
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	256.713	230.498
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	456.813	168.150
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	140.661	101.640
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	178
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değ.Düş.Gid.	-	-
Diğer işletme giderleri	2.274.172	2.214.986
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	63.643	332.149
Bakım ve onarım giderleri	134.906	127.716
Reklam ve ilan giderleri	122.197	130.029
Diğer giderler	1.953.426	1.625.092
Aktiflerin satışından doğan zararlar	180	-
Diğer	962.322	763.259
Toplam	4.095.034	3.490.333

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

Vergi öncesi kârın 14.775.722 TL'si (31 Aralık 2018 -13.942.015 TL) net faiz gelirlerinden, 5.286.993 TL'si (31 Aralık 2018 -4.016.348TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri dahil diğer faaliyet giderleri 7.244.357 TL'dir (31 Aralık 2018 -6.326.803 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 -Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetlerden 1.623.617 TL cari vergi gideri bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -791.064 TL gider). Sürdürülen faaliyetlerden ertelenmiş vergi geliri 884.741 TL'dir (31 Aralık 2018-397.001 TL gider).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.338.936	5.855.491
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	954.566	1.288.208
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(215.690)	(100.143)
Toplam	738.876	1.188.065

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. 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.

4.11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. 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.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.858.419 TL'dir (31 Aralık 2018 -1.845.522 TL).

5.5 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 269.552 TL'dir (31 Aralık 2018 -218.070 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar "TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardı"nda tanımlanan özkaynak yöntemine göre konsolide olmayan finansal tablolarda muhasebeleştirilmeye başlanmış ve ortaya çıkan 1 Ocak 2015 tarihinden önceki yıllara ilişkin değerlendirme farkları özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem kârlarından alınan paylar "kâr veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır.

5.7 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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 izlenmektedir.

5.8. 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 "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.462.792 TL zarardır (31 Aralık 2018 -1.743.304 TL kâr).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR olup (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 1.158.208 TL'dir (31 Aralık 2018 - 943.970 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kâr yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kâr yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. 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.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	35.514.148	14.430.478
Kasa ve efektif deposu	4.784.014	2.495.919
Bankalardaki vadesiz depo	30.730.134	11.934.559
Nakde eşdeğer varlıklar	7.307.599	7.159.223
Bankalararası para piyasası	112.773	816.790
Bankalardaki vadeli depo	7.194.826	6.342.433
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	42.821.747	21.589.701

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	39.376.992	35.514.148
Kasa ve efektif deposu	4.508.447	4.784.014
Bankalardaki vadesiz depo	34.868.545	30.730.134
Nakde eşdeğer varlıklar	20.898.604	7.307.599
Bankalararası para piyasası	10.700.000	112.773
Bankalardaki vadeli depo	10.198.604	7.194.826
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	60.275.596	42.821.747

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6.2. 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 37.202.727 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2018 -44.079.142 TL).

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 262.068 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 -57.562TL tutarında artış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 4.078.744 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2018 -19.219 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 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.200.943 TL tutarında artış (31 Aralık 2018 -14.526.803 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

7.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari 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
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	501.490	386.993	555.560	1.351.956	3.764.564	4.092.153
Dönem sonu bakiyesi	288.721	94.447	801.666	1.199.169	2.559.620	3.147.488
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	58.234	2.976	29.577	8.267	447.520	23.895

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
Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	213.845	215.564	275.684	1.358.830	2.435.357	2.957.565
Dönem sonu bakiyesi	501.490	386.993	555.560	1.351.956	3.764.564	4.092.153
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	97.870	2.712	25.542	8.202	447.345	24.320

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

7.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	2.798.132	3.193.655	32.464.212	23.274.293	21.548.350	17.865.257
Dönem sonu	756.246	2.798.132	29.776.134	32.464.212	22.505.574	21.548.350
Mevduat faiz gideri	60.964	272.047	2.379.592	2.280.419	1.357.147	1.037.526

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2.fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri, ihraç edilen menkul kıymetleri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak. bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	4.977.495	6.825.457	3.330.535	4.585.782	983.564	3.688.054
Dönem sonu ⁽²⁾	7.110.079	4.977.495	563.016	3.330.535	10.730.513	983.564
Toplam kâr/zarar	669.963	(56.121)	(14.966)	(473.269)	58.698	(592.874)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	9.016	106.586	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 76.528 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018 -57.091 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

8. 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	845	16.628			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	14.444.728	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Ocak 2020 tarihli kararı ile, 10.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 15.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve 2020 yılı sonunda dolacak olan kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla, gerekli izinlerin alınmasını takiben, kayıtlı sermaye tavanının yükseltilmesine ilişkin esas sözleşme tadilinin yapılacak ilk olağan Genel Kurul'da onaya sunulmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

■ **YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 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 ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</p> <p>Grup'un 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 262.653.227 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 18.172.617 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.</p> <p>22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklanan niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek TFRS 9'da belirtilen şekilde aşamasını belirler. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> <p>Grup TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması ve kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi için birden fazla sistemden elde edilen ve daha önce finansal raporlama sürecinde kullanılmayan verilere ihtiyaç duyan yeni ve karmaşık modeller geliştirmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların TFRS 9'a uygun olarak aşamalara sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen uygulama kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve makroekonomik beklentilerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir:</p>

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</p> <p>Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; krediler ve alacakların büyüklüğü; söz konusu krediler ve alacakların TFRS 9 çerçevesinde aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Krediler ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. - Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. - Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının uygunluğunu test ettik. - Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplamalarını kontrol ettik, aritmetik hesaplamaların yanı sıra dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. - Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. - Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamliğini bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. - Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. - Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. - Grup'un finansal tablolarında, krediler ve alacaklar ile ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol ettik.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konuları	Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.178.063 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</p> <p>Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanununun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçileri Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve Sandık'ın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin değerlendirilmesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p> <p>Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik.</p> <p>Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik.</p> <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>

4. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasının kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

PwC Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 4 Şubat 2020

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi Adresi : Yapı Kredi Plaza D-BlokLevent, 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 Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu 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. Stichting Custody Services YKB		
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC		
9. 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

Gökhan ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

Massimo FRANCESE
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Grup Direktörü

Wolfgang SCHILK
Denetim Komitesi Başkanı

Dr.Ahmet ÇİMENÖĞLU
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan: Cengiz TİMURÖĞLU/Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Tel No: 0212 339 77 67
Faks No: 0212 339 61 05

İÇİNDEKİLER

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	158
2. 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	158
3. 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	159
4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	160
5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	161
6. 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	161
7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	161

İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	162
2. Nazım hesaplar tablosu	164
3. Kâr veya zarar tablosu	165
4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	167
5. Özkaynaklar değişim tablosu	168
6. Nakit akış tablosu	172
7. Kâr dağıtım tablosu	173

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	174
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	175
3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	175
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	177
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	179
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	179
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	179
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	183
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	185
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	185
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	185
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	186
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	186
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	187
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	188
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	188
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	189
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	191
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	191

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	191
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	191
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	191
23. Hisse başına kazanç	192
24. İlişkili taraflar	192
25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	192
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	192

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	192
2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	199
3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	208
4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	237
5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	239
6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	243
7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	243
8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	249
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	251
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	252
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	255
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	255

Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	257
2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	275
3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	282
4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	287
5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	292
6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	293
7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama	294
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler(1)	295
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	295

Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	296
--	-----

Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	296
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	296

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

1. 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 men etmediği 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.

2. 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 görmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı yaklaşık %18,10'dur (31 Aralık 2018 - %18,10). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %81,90'ı 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 Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Holding A.Ş.'nin 30 Kasım 2019 tarihi itibarıyla Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ("KAP") yaptığı açıklama kapsamında Koç Grubu ve UCG, Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre mevcut durumda müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri Koç Grubu'na geçecektir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ve Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına sahip olacaktır.

Satış işlemlerinin ilgili yasal otoritelerden gerekli izinlerin alınmasına müteakip tamamlanması beklenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler	Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler	
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank Nederland N.V.	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3. 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Niccolò UBERTALLI	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Carlo VIVALDI	Üye
Gianfranco BISAGNI	Üye
Giovanna VILLA	Bağımsız Üye
Levent ÇAKIROĞLU	Üye
Mirko D. G. BIANCHI	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye
Wolfgang SCHILK	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Wolfgang SCHILK	Başkan
Ahmet ÇİMENOĞLU	Üye
Giovanna VILLA	Üye

Genel Müdür:

Adı Soyadı	Görevi
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür

Operasyonlardan Sorumlu Başkan:

Adı Soyadı	Görevi
Marco IANNACCONE	Murahhas Üye ve Operasyonlardan Sorumlu Başkan

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi
Akif Cahit ERDOĞAN	Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi
Albert ANGERSBACH	Risk Yönetimi
Arif Özer İSFENDİYAROĞLU	Perakende Bankacılık Satış Yönetimi
Cemal Aybars SANAL	Hukuk Yönetimi
Demir KARAASLAN	Perakende Krediler Yönetimi
Erhan ADALI	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi
Giovanni Battista AVANZI	İç Denetim Yönetimi/Teftiş Kurulu Başkanı
Hakan ALP	İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi
Massimo FRANCESE	Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum ve İç Kontrol/Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Nurgün EYÜBOĞLU	Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık Yönetimi
Yakup DOĞAN	Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi

4. 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.	6.918.131.285,23	81,90	6.918.131.285,23	-

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:

Ana Ortaklık Banka ana sözleşmesinin 3. maddesinde belirttiği üzere, faaliyet alanlarının özeti aşağıda sunulmuştur.

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

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

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 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 845 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 853 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16.631 kişidir (31 Aralık 2018 - 17.577 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 17.466 kişidir (31 Aralık 2018 - 18.448 kişi).

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

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.

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.

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

Bulunmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43.735.439	69.827.929	113.563.368	47.957.841	50.343.713	98.301.554
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	1.1	17.120.068	64.219.910	81.339.978	17.073.953	45.027.781	62.101.734
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2.488.632	40.997.298	43.485.930	16.756.471	40.074.837	56.831.308
1.1.2 Bankalar	1.4	3.862.439	23.349.349	27.211.788	237.598	5.032.042	5.269.640
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	10.803.630	-	10.803.630	105.175	12.056	117.231
1.1.4. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		34.633	126.737	161.370	25.291	91.154	116.445
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.2	230.597	342.600	573.197	26.978	221.178	248.156
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20.754	73.116	93.870	17.686	50.656	68.342
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		204.846	269.484	474.330	6.640	170.522	177.162
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		4.997	-	4.997	2.652	-	2.652
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.5,1.6	22.802.626	4.097.986	26.900.612	22.881.613	4.002.067	26.883.680
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.710.089	2.050.829	24.760.918	22.790.241	2.167.987	24.958.228
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		77.416	2.929	80.345	64.144	2.650	66.794
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		15.121	2.044.228	2.059.349	27.228	1.831.430	1.858.658
1.4 Türev Finansal Varlıklar	1.3	3.582.148	1.167.433	4.749.581	7.975.297	1.092.687	9.067.984
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		3.327.461	1.124.994	4.452.455	5.105.944	792.954	5.898.898
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		254.687	42.439	297.126	2.869.353	299.733	3.169.086
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)		161.098.247	112.948.931	274.047.178	140.831.209	116.899.465	257.730.674
2.1 Krediler	1.7	152.024.450	96.025.148	248.049.598	133.996.637	99.138.357	233.134.994
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.12	2.487.469	8.008.303	10.495.772	2.699.972	10.075.491	12.775.463
2.3 Faktoring Alacakları	2.3	2.713.491	1.394.366	4.107.857	1.973.574	1.615.493	3.589.067
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	1.8	18.017.793	11.590.344	29.608.137	12.967.307	9.838.372	22.805.679
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17.686.989	10.704.522	28.391.511	12.967.307	9.077.343	22.044.650
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		330.804	885.822	1.216.626	-	761.029	761.029
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.4,14.444.956	4.069.230	18.214.186	10.806.281	3.768.248	14.574.529	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.17	321.890	9.445	331.335	289.796	8.674	298.470
3.1 Satış Amaçlı		321.890	9.445	331.335	289.796	8.674	298.470
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		347.068	902.257	1.249.325	297.293	784.140	1.081.433
4.1 İştirakler (Net)	1.9	317.453	902.257	1.219.710	268.828	784.140	1.052.968
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		311.352	902.257	1.213.609	262.727	784.140	1.046.867
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		6.101	-	6.101	6.101	-	6.101
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	1.10	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	1.11	22.315	-	22.315	21.165	-	21.165
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		22.315	-	22.315	21.165	-	21.165
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	1.13	4.313.414	45.485	4.358.899	3.293.383	18.792	3.312.175
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	1.14	1.889.731	31.093	1.920.824	1.791.184	25.928	1.817.112
6.1 Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
6.2 Diğer		910.238	31.093	941.331	811.691	25.928	837.619
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	1.15	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	3.090	3.090	5.851	3.653	9.504
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.16	2.129.358	-	2.129.358	712.891	-	712.891
X. DİĞER AKTİFLER	1.18	3.387.621	10.204.022	13.591.643	3.393.959	6.718.482	10.112.441
VARLIKLAR TOPLAMI		217.222.768	193.972.252	411.195.020	198.573.407	174.802.847	373.376.254

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	2.1	102.994.590	128.077.107	231.071.697	92.742.975	117.548.498	210.291.473
II. ALINAN KREDİLER	2.3.1	2.452.375	42.921.120	45.373.495	1.329.596	45.742.406	47.072.002
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		5.519.024	789.864	6.308.888	2.205.920	1.314.293	3.520.213
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	2.3.3	6.740.946	18.480.245	25.221.191	3.900.361	17.541.842	21.442.203
4.1 Bonolar		5.098.851	-	5.098.851	1.373.498	-	1.373.498
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	3.746.311	3.746.311	-	3.835.712	3.835.712
4.3 Tahviller		1.642.095	14.733.934	16.376.029	2.526.863	13.706.130	16.232.993
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.3.4	830.929	12.353.676	13.184.605	330.910	7.634.494	7.965.404
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	2.2	5.568.959	1.536.323	7.105.282	6.383.398	904.351	7.287.749
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.989.768	1.224.347	4.214.115	5.840.503	835.840	6.676.343
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		2.579.191	311.976	2.891.167	542.895	68.511	611.406
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	2.5	897.433	29.790	927.223	-	-	-
X. KARŞILIKLAR	2.6	3.441.735	300.496	3.742.231	3.114.494	344.691	3.459.185
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		778.583	2.509	781.092	680.071	2.197	682.268
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		2.663.152	297.987	2.961.139	2.434.423	342.494	2.776.917
XI. CARİ VERGİ BORCU	2.7	932.503	1.336	933.839	1.121.246	1.186	1.122.432
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	8.359	8.359	2.401	8.265	10.666
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	2.9	821.340	17.758.699	18.580.039	-	13.557.153	13.557.153
14.1 Krediler		-	5.102.941	5.102.941	-	5.574.724	5.574.724
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		821.340	12.655.758	13.477.098	-	7.982.429	7.982.429
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	2.4	15.471.432	2.075.159	17.546.591	15.046.590	3.593.906	18.640.496
XVI. ÖZKAYNAKLAR	2.10	41.548.897	(357.317)	41.191.580	39.109.703	(102.425)	39.007.278
16.1 Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2 Sermaye Yedekleri		1.988.296	-	1.988.296	1.985.153	-	1.985.153
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		556.937	-	556.937	556.937	-	556.937
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.431.359	-	1.431.359	1.428.216	-	1.428.216
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.635.497	7.315	1.642.812	1.661.712	7.315	1.669.027
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(266.191)	(323.225)	(589.416)	871.298	(68.333)	802.965
16.5 Kâr Yedekleri		24.503.543	(41.407)	24.462.136	19.836.498	(41.407)	19.795.091
16.5.1 Yasal Yedekler		1.102.781	-	1.102.781	869.410	-	869.410
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		23.393.329	(41.407)	23.351.922	18.959.274	(41.407)	18.917.867
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		7.433	-	7.433	7.814	-	7.814
16.6 Kâr veya Zarar		5.240.014	-	5.240.014	6.307.380	-	6.307.380
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		1.639.954	-	1.639.954	1.639.954	-	1.639.954
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		3.600.060	-	3.600.060	4.667.426	-	4.667.426
16.7 Azınlık Payları		687	-	687	611	-	611
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		187.220.163	223.974.857	411.195.020	165.287.594	208.088.660	373.376.254

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)			
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		241.782.716	388.539.643	630.322.359	216.053.385	358.751.820	574.805.205
I.	Garanti ve kefaletler	3.1.2.1	26.946.770	62.617.711	89.564.481	26.281.959	59.503.230	85.785.189
1.1	Teminat mektupları	3.1.2.2	26.817.178	42.085.180	68.902.358	26.111.200	40.357.031	66.468.231
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		367.229	604.813	972.042	562.791	1.240.942	1.803.733
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		4.017.924	41.279.296	45.297.220	3.768.512	38.962.053	42.730.565
1.1.3	Diğer teminat mektupları		22.432.025	201.071	22.633.096	21.779.897	154.036	21.933.933
1.2	Banka kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	156.431	156.431	-	200.915	200.915
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		77.354	12.409.018	12.486.372	152.733	11.040.080	11.192.813
1.3.1	Belgeli akreditifler		77.354	12.408.686	12.486.040	152.733	11.039.517	11.192.250
1.3.2	Diğer akreditifler		-	332	332	-	563	563
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		-	106.400	106.400	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		52.238	3.781.228	3.833.466	18.026	3.997.024	4.015.050
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	4.079.454	4.079.454	-	3.908.180	3.908.180
II.	Taahhütler	3.1.1	70.587.105	24.614.354	95.201.459	57.594.918	27.612.945	85.207.863
2.1	Çayılamaz taahhütler		65.878.662	7.437.359	73.316.021	56.759.355	9.049.492	65.808.847
2.1.1	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		1.494.732	6.254.891	7.749.623	1.969.620	6.371.281	8.340.901
2.1.2	Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		12.708.914	960.251	13.669.165	10.167.781	2.192.840	12.360.621
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		3.389.714	-	3.389.714	2.990.824	-	2.990.824
2.1.8	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		4.074	-	4.074	4.551	-	4.551
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		41.380.895	-	41.380.895	35.189.895	-	35.189.895
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		30.190	-	30.190	27.510	-	27.510
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çayılamaz taahhütler		6.870.143	222.217	7.092.360	6.409.174	485.371	6.894.545
2.2	Çayılabilir taahhütler		4.708.443	17.176.995	21.885.438	835.563	18.563.453	19.399.016
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri		4.708.443	17.069.512	21.777.955	835.563	18.472.473	19.308.036
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	107.483	107.483	-	90.980	90.980
III.	Türev finansal araçlar		144.248.841	301.307.578	445.556.419	132.176.508	271.635.645	403.812.153
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		50.023.902	53.444.098	103.468.000	48.681.680	48.579.047	97.260.727
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		606.305	3.280.042	3.886.347	549.020	3.717.204	4.266.224
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		49.417.597	50.164.056	99.581.653	48.132.660	44.861.843	92.994.503
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)			Önceki Dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		94.224.939	247.863.480	342.088.419	83.494.828	223.056.598	306.551.426
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		8.093.113	17.786.742	25.879.855	8.163.952	11.115.016	19.278.968
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		3.364.739	9.641.611	13.006.350	3.862.433	6.037.224	9.899.657
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		4.728.374	8.145.131	12.873.505	4.301.519	5.077.792	9.379.311
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		80.570.889	195.610.573	276.181.462	69.476.428	175.834.744	245.311.172
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		11.352.683	69.003.550	80.356.233	15.933.191	63.810.780	79.743.971
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		37.468.206	43.134.867	80.603.073	46.261.237	35.319.820	81.581.057
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		15.875.000	41.736.078	57.611.078	3.641.000	38.352.072	41.993.072
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3.741.319	8.349.687	12.091.006	5.034.420	12.244.720	17.279.140
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		2.043.723	2.136.917	4.180.640	1.735.423	5.022.695	6.758.118
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1.497.596	2.736.368	4.233.964	2.998.997	3.709.657	6.708.654
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		100.000	2.584.853	2.684.853	150.000	2.325.046	2.475.046
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		100.000	891.549	991.549	150.000	1.187.322	1.337.322
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		199.618	198.789	398.407	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		199.618	-	199.618	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	198.789	198.789	-	-	-
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		1.620.000	25.917.689	27.537.689	820.028	23.862.118	24.682.146
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		849.240.622	763.404.510	1.612.645.132	681.102.121	594.748.523	1.275.850.644
IV. Emanet kıymetler		427.276.968	661.765.075	1.089.042.043	363.119.243	531.619.754	894.738.997
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete alınan menkul değerler		403.266.572	661.038.762	1.064.305.334	339.110.318	530.965.211	870.075.529
4.3 Tahsile alınan çekler		17.179.886	68.572	17.248.458	18.335.720	63.956	18.399.676
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		6.772.366	568.443	7.340.809	5.615.061	510.019	6.125.080
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	71.180	71.180	-	64.289	64.289
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		58.144	18.118	76.262	58.144	16.279	74.423
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		395.405.815	89.997.642	485.403.457	298.328.314	53.251.826	351.580.140
5.1 Menkul kıymetler		831.183	659	831.842	249.891	583	250.474
5.2 Teminat senetleri		720.000	278.319	998.319	1.144.853	317.023	1.461.876
5.3 Emtia		6.946	-	6.946	17.430	-	17.430
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		140.794.432	37.026.755	177.821.187	120.540.545	30.105.856	150.646.401
5.6 Diğer rehinli kıymetler		253.053.254	52.681.274	305.734.528	176.375.595	22.818.924	199.194.519
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	10.635	10.635	-	9.440	9.440
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		26.557.839	11.641.793	38.199.632	19.654.564	9.876.943	29.531.507
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		1.091.023.338	1.151.944.153	2.242.967.491	897.155.506	953.500.343	1.850.655.849

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

Getir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2019 -31/12/2019)	Önceki Dönem (01/01/2018 -31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	4.1	37.851.770	35.508.387
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	29.046.377	25.681.345
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		375.844	415.131
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	1.059.517	773.117
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		516.515	58.739
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	5.447.042	7.182.346
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		12.299	11.186
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.134.692	4.535.722
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.300.051	2.635.438
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		929.016	930.218
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		477.459	467.491
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	4.2	22.320.754	21.011.923
2.1 Mevduata Verilen Faizler	4.2.4	15.484.106	14.331.588
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	3.194.571	2.446.396
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		664.161	1.506.986
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	2.730.885	2.174.148
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		164.792	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		82.239	552.805
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		15.531.016	14.496.464
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.528.746	4.236.344
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.367.158	5.630.813
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		1.070.187	798.094
4.1.2 Diğer		6.296.971	4.832.719
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.838.412	1.394.469
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		30.063	28.293
4.2.2 Diğer		1.808.349	1.366.176
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	4.3	16.972	14.567
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	4.4	(1.434.837)	(81.168)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		279.666	129.989
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.5	(407.971)	11.895.305
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1.306.532)	(12.106.462)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.7	1.493.314	1.255.118
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		21.135.211	19.921.325
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)	4.6	8.983.811	7.131.834
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	4.6	47.914	172.432
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.394.078	3.051.597
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)	4.8	4.269.580	3.633.384
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.439.828	5.932.078
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		93.952	115.817
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	4.9	4.533.780	6.047.895
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	4.10	933.594	1.380.357
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.829.227	1.025.376
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	354.981
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		895.633	-
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		3.600.186	4.667.538
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)		-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	4.11	3.600.186	4.667.538
25.1 Grubun Kârı/Zararı		3.600.060	4.667.426
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	4.12	126	112
Hisse Başına Kâr/Zarar (tam TL)		0,0043	0,0073

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

4. Konsolide kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.600.186	4.667.538
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(1.418.596)	287.451
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(26.215)	446.698
2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	14.291	545.509
2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(66.783)	(52.110)
2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	15.715	2.359
2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	10.562	(49.060)
2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(1.392.381)	(159.247)
2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları	425.259	892.573
2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	2.054.824	(1.892.583)
2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(4.110.380)	1.162.325
2.2.4. Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(274.663)	(618.595)
2.2.5. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	512.579	297.033
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2.181.590	4.954.989

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2019)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
					1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	12.897	(52.090)	12.978
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	3.143	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.431.359	1.879.428	(277.219)	40.603

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278
425.259	1.602.694	(3.420.334)	-	-	3.600.060	2.181.464	126	2.181.590
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(381)	-	-	2.762	-	2.762
-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-	(50)	(50)
-	-	-	-	-	-	-	(50)	(50)
-	-	-	4.667.426	-	(4.667.426)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.462.495	(173.611)	(2.878.300)	24.462.136	1.639.954	3.600.060	41.190.893	687	41.191.580

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler							
I. Dönem Başı Bakiyesi	4.347.051	543.881	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785
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	-	1.329.747	1.381.028	(184.484)	25.785
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	485.503	(40.645)	1.840
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	4.100.000	13.056	-	(29.472)	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	108	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	127.833	-	-	-
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	127.833	-	-	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	8.447.051	556.937	-	1.428.216	1.866.531	(225.129)	27.625

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler**

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
1.144.663	(410.701)	117.925	16.552.355	1.639.954	3.614.081	30.101.285	541	30.101.826
-	110.325	-	(243.404)	-	-	(133.079)	-	(133.079)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	110.325	-	(243.404)	-	-	(133.079)	-	(133.079)
1.144.663	(300.376)	117.925	16.308.951	1.639.954	3.614.081	29.968.206	541	29.968.747
892.573	(1.475.929)	424.109	-	-	4.667.426	4.954.877	112	4.954.989
-	-	-	-	-	-	4.083.584	-	4.083.584
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(108)	-	-	-	-	-
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	(42)	(42)
-	-	-	-	-	-	-	(42)	(42)
-	-	-	3.486.248	-	(3.614.081)	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.037.236	(1.776.305)	542.034	19.795.091	1.639.954	4.667.426	39.006.667	611	39.007.278

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

6. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem (31/12/2018)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		15.242.759	10.051.749
1.1.1 Alınan Faizler		35.898.867	28.860.286
1.1.2 Ödenen Faizler		(22.054.837)	(20.355.110)
1.1.3 Alınan Temettüleri		16.972	14.567
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.367.158	5.630.813
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.113.365	2.121.212
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.971.303	1.380.367
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.462.604)	(6.390.993)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.458.913)	(642.045)
1.1.9 Diğer	6.3	851.448	(567.348)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		7.804.419	(6.471.411)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(157.170)	(145.539)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.303.416)	(6.785.334)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20.140.448)	(27.307.429)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.630.547)	(5.951.381)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(5.321.815)	950.497
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		26.610.741	35.336.043
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		5.198.149	3.736.167
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6.080.578	(6.284.391)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	3.468.347	(20.044)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		23.047.178	3.580.338
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(6.044.435)	(1.866.239)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(571.614)	(554.845)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		194.769	75.760
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(14.834.071)	(13.723.476)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		14.017.695	14.415.812
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(5.269.230)	(4.065.376)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		418.016	1.985.886
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(1.898.927)	5.612.483
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		33.466.345	13.263.606
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(34.965.104)	(11.734.665)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	4.083.584
3.4 Temettü Ödemeleri		(50)	(42)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(400.118)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	6.3	4.621.998	15.321.623
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)		19.725.814	22.648.205
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	46.492.483	23.844.278
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.1	66.218.297	46.492.483

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 VE 2018 TARİHLERİ İTİBARIYLA

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

7. Kâr dağıtım tablosu ^{(1), (2)}

	Cari Dönem (31/12/2019)	Önceki Dönem 31/12/2018)
I. Dönem kârının dağıtımı		
1.1 Dönem kârı	4.338.936	5.855.491
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	738.876	1.188.065
1.2.1 Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	1.623.617	791.064
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(884.741)	397.001
A. Net dönem kârı (1.1-1.2)	3.600.060	4.667.426
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	233.371
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	884.741	-
B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a)-(1.3+1.4+1.5)]	2.715.319	4.434.055
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	-	4.434.055
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar	-	-
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	0,0043	0,0073
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,0043	0,0073
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü	-	-
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

⁽¹⁾ Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

⁽²⁾ Kâr dağıtım hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2019 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

1. 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulan "TFRS - Türkiye Finansal Raporlama Standartları" 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 ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden 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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar, türev finansal varlıklar/yükümlülükler 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 TFRS'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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. 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 asgari 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 donuk alacaklardan oluşan kur farkları dışında kalan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. 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 "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. 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.

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 kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
		Yatırım Menkul		
Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	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 Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta ⁽¹⁾	St. Julian's/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽²⁾	George Town/ Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

⁽¹⁾ 25 Ekim 2019 tarihi itibarıyla, Banka Yönetim Kurulu tarafından; Banka'nın Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemlerinin Malta yasal otoritelerinin izinlerinin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Banka'nın faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
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

3.1.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İştirak 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	Doğrudan ve
			oranları (%)	dolaylı ortaklık
			31 Aralık 2019	31 Aralık 2019
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

3.1.4. 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.

3.1.5. 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, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" 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.

4. 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 gerçeğe uygun 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 dokümanete etmektedir. Ayrıca Grup, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanete etmektedir.

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğünün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

düzeltilmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığının geri ödenmesi, satılması veya bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltilmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Ana Ortaklık Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" 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 gerçekleştiğinde kâr/zarar hesaplarına (vadeye kalan süre içerisinde) 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 "TFRS 9 Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında 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 "TFRS 9 Finansal Araçlar" a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri 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, "TFRS 9 Finansal Araçlar" 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.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 cayılmaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski 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 "TFRS 9 -Finansal Araçlar"a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Grup, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Grup, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir.

Donuk alacak bakiyeleri için geçmişe dönük reeskont hesaplaması ve kur değerlemesi yapılmakta olup, takip hesaplarına intikal ettiği andaki tahakkuk ve reeskontları Tek Düzen Hesap Planı ("THP") na uygun olarak kredi tahakkuk/reeskont hesaplarında takip edilmektedir. Krediler donuk alacak olarak sınıflandıktan sonra reeskont hesaplaması yapılmamaktadır. Buna karşın donuk alacak olarak sınıflanan kredinin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı, karşılık gideri yerine faiz geliri içerisinde gösterilmektedir.

6. 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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'a uygun olarak ve aşağıdaki ölçüm kategorilerinde finansal varlıklarını sınıflamaktadır:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- İtfa edilmiş maliyet

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olacaktır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini de kapsamaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırması nakit akışı sağlamak için varlıkları yönetme modelini yansıtır. Yönetim modeli sözleşmeye dayalı nakit akışlarının tahsilatı ya da hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek hem de varlıkların satışlarından

elde edilen nakit akışları olabilir. Bunların ikisi de uygulanabilir değilse finansal varlıklar 'diğer' yönetim modelinin bir parçası olarak sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un göz önünde bulundurduğu faktörler söz konusu varlıklara ilişkin nakit akışlarının nasıl tahsil edildiği, risklerin nasıl değerlendirildiği ve yönetildiği, varlığın performansının nasıl değerlendirildiği ve üst yönetime nasıl ödeme yapıldığı konusunda geçmiş tecrübeleri içerir. Alım-satım amaçlı elde bulundurulmuş menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kâr elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

İş modeli değerlendirmesi

Grup, finansal varlık gruplarının belirli bir hedefe ulaşabilmesi adına, ilgili finansal varlık gruplarının portföy bazında birlikte nasıl yönetildiğinin değerlendirmesini yaparak iş modellerini oluşturmaktadır.

İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirilmez.

Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilir. Diğer bir ifadeyle Grup, portföy kapsamında elde tutulan varlıkları sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetir.

İş modelinin amacı, finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmak olsa dahi, bu araçların hepsinin vadeye kadar elde tutulması gerekmez. Dolayısıyla, finansal varlık satışlarının olduğu veya gelecekte gerçekleşmesinin beklendiği durumlarda dahi, iş modeli, finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan bir model olabilir.

Varlıkların kredi riskinde artış meydana geldiğinde işletmenin finansal varlıkları satması durumunda dahi iş modeli, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulması olabilir. Varlıkların kredi riskinde artış meydana gelip gelmediğini belirlemek amacıyla, işletme ileriye yönelik bilgiler dâhil, makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır. Sıklığı ve değerine bağlı olmaksızın, varlıkların kredi riskindeki artış nedeniyle yapılan satışlar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla varlıkların elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle tutarsız değildir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli Grup finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutabilir. Bu tür bir iş modelinde Grup yönetimi, iş modelinin amacına ulaşılmasında sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsilinin ve finansal varlıkların satılmasının gerekli olduğu kararına varmıştır. Bu tür bir iş modeliyle tutarlı olabilecek çeşitli amaçlar vardır. Örneğin, iş modelinin amacı; günlük likidite ihtiyaçlarını yönetmek, belirli bir faiz getiri profilini devam ettirmek veya finansal varlıkların vadesini bu varlıkları fonlayan borçların vadesiyle uyumlaştırmak olabilir. Bu tür bir amaca ulaşmak için işletme hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil edecek hem de finansal varlıklarını satacaktır.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızı bir olay olmayıp, iş modelinin amacına ulaşılmasında bir gerekliliktir.

- Diğer İş Modelleri

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmaması durumunda, bu finansal varlıklar gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Grup'un finansal varlıklarını, bunların satışından kaynaklanan nakit akışları elde etmek amacıyla yönettiği bir iş modeli, finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmesi sonucunu doğuran iş modellerinden biridir. Grup, kararlarını varlıkların gerçeğe uygun değerini esas alarak vermektedir ve varlıkları söz konusu gerçeğe uygun değerleri elde etmek için yönetmektedir.

Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Bu değerlendirmenin amaçları doğrultusunda, "anapara", ilk muhasebeleştirmede finansal varlığın gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanmaktadır. "Faiz", paranın zaman değeri ve belirli bir süre boyunca ödenmemiş anapara tutarıyla ilişkili kredi riskini ve diğer temel borç verme risk ve maliyetleri olarak tanımlanmaktadır.

Sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren nakit akışları olup olmadığını değerlendirirken, Grup, ilgili finansal aracın sözleşme şartlarını göz önünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

- nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- kaldıraç özellikleri;
- ön ödeme ve uzatma şartları;
- Grup'un belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması).
- Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

7.1. 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 gerçeğe uygun 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 değerini 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Bu bölümün 4. no'lu dipnotunda türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Söz konusu varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlendirilmektedir.

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler 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, THP ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizde endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı 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 konjunktürü 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, karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Kayıttan düşme politikası, beşinci bölüm, bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklanmıştır.

7.4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar:

Varlıkların nakit akışlarının yalnızca anapara ve faiz ödemelerini temsil ettiği ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak tanımlanmayan, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi veya finansal varlığın satılması amacı ile elde tutulan finansal varlıklar; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar olarak sınıflandırılır.

Söz konusu varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıklar tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kâr payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu 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.

7.5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları:

İlk kayda alım esnasında, Grup, TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Grup söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır. Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleştirilecektir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık bu aşamaya aktarılacaktır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenecektir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilir ve faiz geliri net defter değeri üzerinden hesaplanır.

Aşama 2 ve Aşama 3 içerisinde yer alan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen zarar karşılıkları bireysel veya kolektif bazda hesaplanmaktadır.

Genel karşılıklar, birinci ve ikinci aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını; özel karşılıklar ise üçüncü aşama finansal varlıklar için ayrılan beklenen kredi zarar karşılıklarını ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka, beklenen zarar karşılıklarını hesaplamak için Temerrüt Olasılığı ("TO"), Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Temerrüt Tutarı ("TT") parametrelerine bağlı modeller geliştirmiştir.

- TO, belirli bir süre içerisinde kredi riskinin donuk alacak haline gelmesi olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilemeye beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.
- Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabii tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:
 - İDD hazırlık sürecinde gerekli olan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
 - İDD hazırlık sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerlendirme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (Banka, İDD modelleri için değerlendirilme aşamasındadır. TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur.)
 - Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümüle temerrüt oranlarının değerlendirme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtmaları için kalibre edilmesiyle elde edilmiştir.

Tarihsel THK hesaplamasında kullanılan tahsilat oranları da aynı şekilde muhafazakarlık ilkesinden arındırmak ve etkin faiz oranıyla indirgenmiş en güncel tahsilat oranlarını veya en iyi tahminleri yansıtmak üzere kalibre edilmiştir.

Ömür boyu TT, 1 yıllık tahmin modelinin ömür boyuna çevrilmesi, muhafazakarlık payının ortadan kaldırılması ve gelecekteki faiz indirimlerinin dahil edilmesiyle elde edilmiştir.

Kredi risklerinin birinci aşamadan ikinci aşamaya transferinde faydalanılan sınıflandırma modeli beklenen zarar karşılıklarının hesaplamasında kullanılan yeni muhasebe modelinin önemli unsurlarındandır.

Ana Ortaklık Banka, alacakların sınıflandırmasında kullanılan modelin sayısal bileşeninde, amacı alacağın kayda alınma tarihindeki TO ile raporlama tarihindeki TO arasında kabul edilebilir en yüksek değişiklik eşliğini belirlenmek olan yüzdellik dilim regresyonunu baz alan istatistiksel bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler
- İlave içsel kanıtlar

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 güne ulaşan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Grup bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler;
- Grup iştirak ve bağlı ortaklıklarının yerleşik olduğu ülkelerin merkez bankalarının ve hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler;
- Diğer bankalarla plasmanlar;
- Diğer para piyasası işlemleri;
- Grup'un iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler;

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Grup, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir.

Grup beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, Reel Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH), Gayri Safi Yurtiçi Hasıla Deflatörü ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye yönelik makroekonomik yansımalara dayalı tahminler doğrultusunda beklenen kredi zararı hesaplanırken, Grup, üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) farklı ağırlıklarla değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ile ilişkilendirilmiştir.

Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

9. 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.

10. Satış ve geri alım 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 finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" 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 "Para piyasalarından 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.

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

"TFRS 5 - Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

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

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

12.1 Şerefiye:

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

Birinci bölüm 2 no'lu dipnotta açıklandığı üzere 2006 yılında Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki banka birleştirilmiştir. Söz konusu birleşmeden kaynaklanan ve "TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" kapsamında hesaplanmış şerefiye tutarı, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına taşınmıştır.

"TFRS 3 - İşletme Birleşmelerine İlişkin Standart" uyarınca hesaplanan şerefiye, amortisman tabii tutulmaz, bunun yerine, yıllık olarak veya koşullardaki değişikliklerin değer düşüklüğü olabileceğini işaret ettiği durumlarda daha sık aralıklarla "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na göre değer düşüklüğü testine tabii tutulur. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmeden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birimi, değer düşüklüğü testine tabii tutulur. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kâr/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satış sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kâr/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Değer düşüklüğü testi sonucunda şerefiyeye ilişkin herhangi bir değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

12.2 Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

Grup her raporlama dönemi sonunda diğer maddi olmayan duran varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olmasına ilişkin belirtilerin olup olmadığını değerlendirir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda, Banka "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" 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.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

"TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir.

Amortisman; binalar için %2-4, menkuller ve finansal kiralama yoluyla edinilen menkuller için faydalı ömür dikkate alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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 "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" 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.

14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Grup, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaya başlamıştır. İlk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek, önceki dönem karşılaştırmalı mali tablolarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortisman tabii tutulmaktadır. Pasifte gösterilen kiralama işlemlerinden yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri, gelir tablosunda "faiz giderleri" altında bulunan "kiralama faiz giderleri" kaleminde; kur farkı ise "kambiyo işlem kâr/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16'nın finansal tablolara etkisi aşağıda sunulmuştur:

Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2019
Operasyonel kiralama taahhütleri	1.418.695
TFRS 16 kapsamında toplam kiralama yükümlülüğü (borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	846.301
Finansal kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	846.301
- Kısa vadeli kiralama yükümlülüğü	191.103
- Uzun vadeli kiralama yükümlülüğü	655.198

Toplam varlık kullanım hakkına ilişkin bilgiler:

	1 Ocak 2019
Şube	787.822
ATM	46.220
Diğer	12.259
Toplam varlık kullanım hakkı	846.301

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

14.2. 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.

14.2.1 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 TFRS 9 hükümlerine uygun olarak 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.

15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

16.1. Kıdem tazminatı

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" 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 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

16.2. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 26731 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, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı 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, aynı zamanda da SGK düzenlemelerinden az olmamak kaydıyla söz konusu farklar da dikkate alınarak %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 vakif senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

Grup, "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında birikimli ücretli izinlerin beklenen maliyetlerini, raporlama dönemi sonu itibarıyla birikmiş kullanılmayan haklar dolayısıyla ödemeyi beklediği ek tutarlar olarak ölçer.

17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

17.1. 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, 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 Sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 91. maddesiyle, 2018, 2019 ve 2020 yılı hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanmak üzere %22 olarak yeniden düzenlenmiştir.

Kurumlar vergisi oranı, 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 (temettü) 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 geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17. gününe kadar beyan edip 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 hisselerinin satışından doğan kârların %75'i ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %50'si, 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 son günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı gün 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 2019 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların buldukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

17.2. Ertelemiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 -Gelir Vergileri" hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelemiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

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

"TMS 12 -Gelir Vergileri" 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

17.3. Transfer fiyatlandırması

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

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. İlgili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 ticari kâr/zarar 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.

19. 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 ihraç primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

21. 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 694 TL'dir (31 Aralık 2018 - 1.075 TL).

22. 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.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

23. Hisse başına kazanç:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	3.600.060	4.667.426
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	643.084.249
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0043	0,0073

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırmaktadırlar. 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 2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018 - Bulunmamaktadır).

24. 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, işbirlikleri ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları” kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm 7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “TFRS 8 - Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 12 no’lu dipnotta sunulmuştur.

26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. 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 %16,74’tür (31 Aralık 2018 %14,81). Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %17,81’dir (31 Aralık 2018 %16,07).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	25.884.402	21.216.976
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.515.991	5.647.070
Kâr	5.240.014	6.307.380
Net Dönem Kârı	3.600.060	4.667.426
Geçmiş Yıllar Kârı	1.639.954	1.639.954
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	9.093	6.331
Azınlık payları	687	611
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	44.654.175	42.182.356
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	82.259	54.299
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.825.733	3.175.078
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130.170	107.326
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	979.493	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	868.508	789.064
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	-	1.513.584
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin 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	-	-
Kanununun 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	-	1.068.032
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	3.886.163	7.686.876
Çekirdek Sermaye Toplamı	40.768.012	34.495.480

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.861.130	-
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	3.861.130	-
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 ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin 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	3.861.130	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	44.629.142	34.495.480
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.817.423	7.070.650
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	492.467	711.040
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) ⁽¹⁾	2.896.894	2.720.587
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.206.784	10.502.278
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	112.694	87.791
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	112.694	87.791
Katkı Sermaye Toplamı	10.094.090	10.414.487
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	54.683.723	44.866.207
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	4.337	4.893
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri ⁽²⁾	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	35.172	38.866
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 ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin 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	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	54.683.723	44.866.207
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	326.754.145	302.881.004
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,48	11,39
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,66	11,39
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,74	14,81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,049	3,042
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	1,875
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,049	0,042
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,500	1,125
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,658	5,389
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	1.213.663	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.025.366	2.576.876
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.595.432	5.355.077
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.713.967	3.487.932
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	492.467	711.040
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	4.993.118	4.549.860

(1) Genel karşılıkların vergi sonrası net tutarını ifade etmektedir.

(2) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2
İhraççı	UNICREDIT SPA	UNICREDIT SPA
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK/Avusturya Hukuku	BDDK/Avusturya Hukuku
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	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
Aracın türü	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.085	963
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.475	1.604
	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	9 Ocak 2013	18 Aralık 2013
Aracın ihraç tarihi	Vadeli	Vadeli
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 yıl	10 yıl
Aracın başlangıç vadesi	Var	Var
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
	Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%5,7	İlk 5 yıl %6,55 sabit , ikinci 5.yıl %7,7156 sabit
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
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil
	Hisse senedine dönüştürülebilme 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	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-
	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-

3	4	5	6	7
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS0861979440/US984848AB73 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/LONDON STOCK EXCHANGE/İngiliz Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS1376681067/ US984848AF87 İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. XS1867595750/ US984848AL55 İngiliz Hukuku/Talilik konusunda Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. TRSYKKBK62914 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/Türk Hukuku	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. TRSYKKBK92911 BDDK/Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK")/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
Evet	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
492	2.970	3.861	500	300
5.485	2.970	3.861	500	300
Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
6 Aralık 2012	8 Mart 2016	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Vadeli	Vadeli	Vadesiz	Vadeli	Vadeli
10 yıl	10 yıl 1 gün	-	10 yıl	10 yıl
Yok	Var	Var	Var	Var
-	5. yıl	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
-	-	5 yılda bir	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
Sabit	Sabit	Sabit	Değişken Faiz	Değişken Faiz
%5,7	İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5 yıl MS+%7,40	İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki 5 yıl MS+%11,245 sabit	3 aylık TRLIBOR + %1,00	TLREF Endeks değişim + %1,30
-	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
-	Mecburi	İsteğe bağlı	Mecburi	Mecburi
-	-	-	-	-
Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
-	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmemeye halinin meydana gelmesi çekirdek sermaye oranının %5,125'den düşük olması	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi	Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi
-	Kısmen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
-	Sürekli	Geçici	Sürekli	Sürekli
-	-	Varlığını sürdürmemeye halinin ortadan kalkması ve çekirdek sermaye oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan ve katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Var	Yok	Yok	Yok	Yok
8-2-ğ	-	-	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançoadaki tutarlar arasında farklılıklar bulunmaktadır. Bu bağlamda; nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazanç ve 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 borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında ve geçici dördüncü maddesinde belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

1.4. 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	241.956.815	-	241.956.815
Malta	1.438.148	-	1.438.148
Hollanda	1.001.315	-	1.001.315
İtalya	839.598	-	839.598
Azerbaycan	818.624	-	818.624
İsviçre	498.332	-	498.332
Marshall Adaları	495.734	-	495.734
Maldiv	436.047	-	436.047
Amerika Birleşik Devletleri	373.622	-	373.622
Mısır	285.829	-	285.829
Malezya	269.408	-	269.408
Lüksemburg	234.485	-	234.485
Bulgaristan	204.124	-	204.124
Birleşik Arap Emirlikleri	187.201	-	187.201
Rusya	173.394	-	173.394
Kazakistan	170.221	-	170.221
İngiltere	166.005	-	166.005
Almanya	160.277	-	160.277
Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti	134.062	-	134.062
Slovenya	111.674	-	111.674
Diğer	497.671	-	497.671
Toplam	250.452.586		250.452.586

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

2.1. 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 ve coğrafi 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 tahsis aşamalarında kredi değerliliği, müşterinin mali durumu ve talep edilen kredi türüne göre teminat alınmalıdır. 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 yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

Kurumsal, ticari, orta büyüklükteki işletme ("OBİ") ve küçük ve orta büyüklükteki işletme ("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, ticari, OBİ ve KOBİ kredilerin derecelendirme konsantrasyonu aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ortalama üstü	%47,5	%48,1
Ortalama	%42,8	%45,1
Ortalama altı	%9,7	%6,8

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti 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 Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	94.463.109	93.816.552
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	103.721	265.977
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	86.158	83.543
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	59.834.328	42.062.301
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	188.617.790	189.673.466
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	83.103.509	80.193.364
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	25.309.787	28.438.437
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.276.653	5.357.243
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	191.966	154.136
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	2.905
Hisse Senedi Yatırımları	1.798.221	1.247.478
Diğer Alacaklar	15.361.320	15.341.988
Toplam	476.151.559	456.637.390

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

2.2. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.3. 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.

2.4. 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.

2.5. Kredi riski bakımından;

- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %36 ve %43'tür (31 Aralık 2018 - %31 ve %40).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %49 ve %62'dir (31 Aralık 2018 - %49 ve %64).
- 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 %39 ve %48'dir (31 Aralık 2018 - %37 ve %47).

2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 6.595.432 TL'dir (31 Aralık 2018 -5.355.077 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Cari Dönem						
Yurt içi	92.345.409	-	103.721	-	23.962.311	177.137.414
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.810.346	-	-	77.244	19.262.627	3.871.623
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	2.070.193	1.438.374
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	35.926	1.082.846
ABD, Kanada	-	-	-	8.914	14.084.889	2.200.226
Diğer Ülkeler	307.354	-	-	-	418.382	2.887.307
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	94.463.109	-	103.721	86.158	59.834.328	188.617.790
	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾					
	1	2	3	4	5	6
Önceki Dönem						
Yurt içi	98.007.763	-	144.844	-	3.103.195	172.577.153
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.149.792	-	-	70.720	17.058.988	4.945.893
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	749.614	1.696.717
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	50.628	1.039.793
ABD, Kanada	-	-	-	7.900	1.447.623	1.313.503
Diğer Ülkeler	138.784	-	-	-	1.128.821	3.228.328
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam	99.296.339	-	144.844	78.620	23.538.869	184.801.387

⁽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-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12-Hisse Senedi Yatırımları
- 13-Diğer Alacaklar

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
82.913.622	25.302.205	6.918.701	191.963	4.997	279.039	15.194.016	424.353.398
6.512	3.296	276.800	-	-	137	13.362	25.321.947
902	1.688	2	-	-	-	-	3.511.159
33	-	11.717	-	-	-	-	1.130.522
1.707	934	3.060	-	-	269.484	-	16.569.214
180.733	1.664	66.373	3	-	210	153.942	4.015.968
-	-	-	-	-	1.249.351	-	1.249.351
-	-	-	-	-	-	-	-
83.103.509	25.309.787	7.276.653	191.966	4.997	1.798.221	15.361.320	476.151.559
Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾							
7	8	9	10	11	12	13	Toplam
78.682.607	28.141.833	3.692.982	105.662	2.567	66.505	12.987.500	397.512.611
5.104	1.611	14.814	-	-	-	5.692	23.252.614
651	1.524	-	73	-	-	-	2.448.579
8	-	13.294	-	-	-	-	1.103.723
1.857	253	74	-	-	170.646	-	2.941.856
165.516	933	72.558	-	-	186	10.213	4.745.339
-	-	-	-	-	13.401	-	13.401
-	-	-	-	-	-	-	-
78.855.743	28.146.154	3.793.722	105.735	2.567	250.738	13.003.405	432.018.123

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾						
	1	2	3	4	5	6	7
Tarım	5	-	2.595	-	-	4.963.076	1.749.182
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	-	2.595	-	-	3.861.271	1.505.927
Ormançılık	-	-	-	-	-	875.744	216.511
Balıkçılık	-	-	-	-	-	226.061	26.744
Sanayi	-	-	1.354	-	121.214	109.280.775	20.031.791
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	1.198.611	219.220
İmalat Sanayi	-	-	1.309	-	121.214	66.431.471	19.477.738
Elektrik, Gaz, Su	-	-	45	-	-	41.650.693	334.833
İnşaat	-	-	28	-	-	29.923.322	5.136.536
Hizmetler	93.944.115	-	99.744	86.158	58.403.811	43.016.733	10.216.743
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	5.436.443	4.702.709
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2	-	4	-	-	5.235.514	1.288.865
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	11.307.107	1.378.004
Mali Kuruluşlar	93.942.054	-	16	86.158	58.403.811	7.556.384	352.067
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	368	-	-	4.574.102	550.904
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.618	-	444	-	-	394.476	152.453
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	441	-	98.912	-	-	8.512.707	1.791.741
Diğer	518.989	-	-	-	1.309.303	1.433.884	45.969.257
Toplam	94.463.109	-	103.721	86.158	59.834.328	188.617.790	83.103.509

⁽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- Tahsili Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar

Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾								
8	9	10	11	12	13	TP	YP	Toplam
345.335	219.965	1.112	-	-	-	3.671.554	3.609.716	7.281.270
317.680	159.174	1.019	-	-	-	3.013.127	2.834.544	5.847.671
25.562	3.300	20	-	-	-	531.668	589.469	1.121.137
2.093	57.491	73	-	-	-	126.759	185.703	312.462
6.960.848	4.216.546	156.751	-	1.870	-	62.059.882	78.711.267	140.771.149
42.098	108.324	341	-	-	-	1.111.012	457.582	1.568.594
6.700.086	2.650.762	9.102	-	1.870	-	51.083.827	44.309.725	95.393.552
218.664	1.457.460	147.308	-	-	-	9.865.043	33.943.960	43.809.003
3.085.716	797.773	17.198	-	22.636	-	13.504.464	25.478.745	38.983.209
7.708.091	1.413.975	6.273	-	1.770.924	9.826.287	97.951.064	128.541.790	226.492.854
1.028.973	265.720	2.142	-	-	-	8.267.269	3.168.718	11.435.987
2.854.390	249.841	350	-	-	-	3.070.788	6.558.178	9.628.966
484.902	319.975	1.256	-	204.053	-	3.615.668	10.079.629	13.695.297
456.975	26.177	206	-	1.560.493	9.826.287	75.511.466	96.699.162	172.210.628
2.246.423	487.786	902	-	-	-	1.865.895	5.994.590	7.860.485
-	-	-	-	-	-	-	-	-
86.974	8.454	27	-	-	-	590.419	54.027	644.446
549.454	56.022	1.390	-	6.378	-	5.029.559	5.987.486	11.017.045
7.209.797	628.394	10.632	4.997	2.791	5.535.033	58.985.305	3.637.772	62.623.077
25.309.787	7.276.653	191.966	4.997	1.798.221	15.361.320	236.172.269	239.979.290	476.151.559

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.9. 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	39.614.751	3.790.317	1.018.617	1.372.892	46.678.260	92.474.837
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	7.830	7.062	32.715	30.351	25.672	103.630
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	891	169	8.745	844	75.509	86.158
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	31.137.845	3.606.449	3.018.380	1.814.736	7.907.090	47.484.500
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	13.633.083	15.841.023	15.053.609	23.228.159	120.786.548	188.542.422
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	29.472.493	2.946.659	4.329.464	6.241.259	37.319.164	80.309.039
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	475.803	882.837	1.291.314	2.025.064	20.584.770	25.259.788
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	266	94.955	1.373	3.871	72.827	173.292
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	4.997	-	-	4.997
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	114.342.962	27.169.471	24.759.214	34.717.176	233.449.840	434.438.663

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

2.10. 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	%2	%4	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	87.786.674	12.923.453	88.571	32.059.662	10.649.700	28.703.987	83.103.509	217.853.567	1.768.773	1.213.663	476.151.559	2.130.374
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	97.153.413	308.898	88.571	31.999.242	10.649.700	28.052.729	75.604.494	210.221.630	1.023.019	1.213.663	456.315.359	2.130.374

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

31 Aralık 2019 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	734.395	788.732	557.200
Çiftçilik ve Hayvancılık	315.539	614.285	456.134
Ormancılık	320.999	35.829	29.930
Balıkçılık	97.857	138.618	71.136
Sanayi	24.739.178	11.271.349	10.346.843
Madencilik ve Taşocakçılığı	111.309	355.124	258.526
İmalat Sanayi	6.341.565	7.049.838	4.837.013
Elektrik, Gaz, Su	18.286.304	3.866.387	5.251.304
İnşaat	12.006.835	2.473.976	2.434.763
Hizmetler	6.254.165	3.779.803	2.676.699
Toptan ve Perakende Ticaret	800.467	1.062.760	792.758
Otel ve Lokanta Hizmetleri	725.157	657.145	417.821
Ulaştırma ve Haberleşme	675.265	807.972	529.572
Mali Kuruluşlar	1.100.704	56.337	154.982
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	2.299.596	897.081	519.385
Eğitim Hizmetleri	18.257	27.544	20.251
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	634.719	270.964	241.930
Diğer	2.796.517	2.224.275	1.844.690
Toplam	46.531.090	20.538.135	17.860.195

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	10.334.357	7.694.137	(1.611.363)	(3.545.630)	12.871.501
Genel Karşılıklar (Değer					
2 Ayarlamaları)	5.355.077	1.289.674	(28.289)	(21.030)	6.595.432

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. 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, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("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 Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. 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, likidite ve kârlılık 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 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.

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

Kredi risk yönetiminin 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 politikalarının 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 odaklanması, 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Yıllık İSEDES raporu, BDDK'nın İSEDES raporu hakkında rehber dikkate alınarak Stratejik Risk Kontrol 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", "Stratejik Risk Kontrol Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Faiz Riski Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası, Hazine Ürünleri Limitleri Politikası ve Rayiç Değer Kontrol Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi 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.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Rasyosu ve fonlama konsantrasyon yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasa ya da kuruma spesifik parametrelerdeki olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümler, 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.

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 planı değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

3.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	289.482.466	271.987.460	23.158.597
2 Standart Yaklaşım	289.482.466	271.987.460	23.158.597
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	5.037.926	7.045.736	403.034
5 Karşı Taraf Kredi Riski için Standart Yaklaşım	5.037.926	7.045.736	403.034
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	2.603	1.459	208
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	2.689.968	2.872.391	215.197
17 Standart Yaklaşım	2.689.968	2.872.391	215.197
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	26.507.024	20.973.958	2.120.562
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	26.507.024	20.973.958	2.120.562
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	3.034.158	-	242.733
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	326.754.145	302.881.004	26.140.331

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	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 İndirilen
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	113.280.776	113.563.368	97.964.963	19.685.955	-	3.302.377	112.694
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	274.101.624	274.047.178	280.289.333	-	-	-	39.509
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	331.335	331.335	331.335	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	1.236.241	1.249.325	1.249.325	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	2.415.275	4.358.899	4.228.729	-	-	-	130.170
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.965.121	1.920.824	72.823	-	-	-	1.848.001
Vergi varlığı	2.330.060	2.132.448	2.132.448	-	-	-	-
Diğer aktifler	13.326.249	13.591.643	13.702.645	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	408.986.681	411.195.020	399.971.601	19.685.955	-	3.302.377	2.130.374
Yükümlülükler							
Mevduat	234.805.573	231.071.697	-	-	-	-	231.071.697
Alınan krediler	44.446.270	45.373.495	-	-	-	-	45.373.495
Para piyasalarına borçlar	2.575.025	6.308.888	-	3.695.745	-	-	2.613.143
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	24.956.076	25.221.191	-	-	-	-	25.221.191
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13.184.605	13.184.605	-	-	-	-	13.184.605
Türev finansal yükümlülükler	7.105.282	7.105.282	-	2.683.935	-	2.800.734	4.421.347
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	927.223	927.223	-	-	-	-	927.223
Karşılıklar	3.355.268	3.742.231	-	-	-	-	3.742.231
Vergi borcu	320.496	942.198	-	-	-	-	942.198
Sermaye benzeri borçlanma araçları	18.580.039	18.580.039	-	-	-	-	18.580.039
Diğer yükümlülükler	19.374.925	17.546.591	-	-	-	-	17.546.591
Özkaynaklar	39.355.899	41.191.580	-	-	-	-	41.191.580
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	408.986.681	411.195.020	-	6.379.680	-	2.800.734	404.815.340

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	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 İndirilen
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	97.971.271	98.258.593	89.249.743	10.889.480	-	5.124.665	87.791
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	257.453.264	257.773.635	262.689.291	-	-	-	43.759
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	298.470	298.470	298.470	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	1.068.349	1.081.433	13.401	-	-	-	1.068.032
Maddi duran varlıklar (Net)	1.374.391	3.312.175	3.204.849	-	-	-	107.326
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.861.354	1.817.112	48.555	-	-	-	1.768.557
Vergi varlığı	931.569	722.395	722.395	-	-	-	-
Diğer aktifler	10.061.979	10.112.441	10.302.945	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	371.106.281	373.376.254	366.529.649	10.889.480	-	5.124.665	3.075.465
Yükümlülükler							
Mevduat	211.636.961	210.291.473	-	-	-	-	210.291.473
Alınan krediler	47.157.273	47.072.002	-	-	-	-	47.072.002
Para piyasalarına borçlar	2.174.724	3.520.213	-	1.345.575	-	-	2.174.638
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	21.158.177	21.442.203	-	-	-	-	21.442.203
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404	-	-	-	-	7.965.404
Türev finansal yükümlülükler	7.287.749	7.287.749	-	4.284.377	-	5.639.073	3.003.372
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	2.787.803	3.459.185	-	-	-	-	3.459.185
Vergi borcu	674.897	1.133.098	-	-	-	-	1.133.098
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.557.153	13.557.153	-	-	-	-	13.557.153
Diğer yükümlülükler	19.582.387	18.640.496	-	-	-	-	18.640.496
Özkaynaklar	37.123.753	39.007.278	-	-	-	-	39.007.278
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	371.106.281	373.376.254	-	5.629.952	-	5.639.073	367.746.302

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Cari Dönem	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)	422.959.933	399.971.601	-	19.685.955	3.302.377
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	9.180.414	-	-	6.379.680	2.800.734
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	413.779.519	399.971.601	-	13.306.275	501.643
4 Bilanço Dışı Tutarlar	183.924.359	57.229.378	-	1.733.413	-
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		-	-	-	2.188.325
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar		(5.814.119)	-	(10.111.189)	-
Risk Tutarları		451.386.860	-	4.928.499	2.689.968
Önceki Dönem	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)	382.543.794	366.529.649	-	10.889.480	5.124.665
2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	11.269.025	-	-	5.629.952	5.639.073
3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	371.231.989	366.529.649	-	5.259.528	(514.408)
4 Bilanço Dışı Tutarlar	161.631.451	57.393.313	-	1.629.821	-
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		-	-	-	3.386.799
9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar		(3.931.836)	-	(21.390)	-
Risk Tutarları		419.991.127	-	6.867.959	2.872.391

3.2.3. 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 kâr/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.

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 katılımıcısının 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.

3.3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.3.1.1. 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 ve coğrafi yoğunlaşma ve her yıl Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanan kredi politikaları göz önünde bulundurulmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da OBİ ve KOBİ müşterileri ile kurumsal ve ticari müşteriler için ayrı içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Tüzel müşteri segmentleri 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Kredi Politikaları, BDDK tarafından yayınlanan kredi yönetimine ilişkin iyi uygulama rehberi doğrultusunda 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, 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 2 alt birimden oluşmaktadır.

Ticari Kredi Risk Yönetimi, ticari müşteriler için BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) 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 Ana Ortaklık Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber tüzel müşteri segmentleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Bireysel Kredi Risk Yönetimi, bireysel kredi tahsis, izleme vb süreçlerde kullanılan BDDK'nın yayınladığı "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliği" kapsamında olan temerrüt olasılığını (TO), temerrüt tutarı (TT), temerrüt halinde kayıp (THK) 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 Ana Ortaklık Banka'da yürütülen projeleri izlemekten sorumludur. Ana Ortaklık Banka içerisinde tahsis, izleme, tahsilat vb süreçlerinde kullanılan operasyonel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur. Bununla beraber bireysel kredi ürünleri için tahsis/izleme stratejilerinin geliştirilmesi ve karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınmasından sorumludur.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı olarak işlev gösteren bağımsız bir ekip olmakla birlikte, Banka genelinde kullanılmakta olan ve riske konu her türlü model, veri ve sürecin kontrolünden sorumludur. Validasyon çalışmaları istatistiksel testlerin yanı sıra, Banka içi prosedürlere uygunluğu ve ilgili yasal düzenlemeler ile uyumu da kapsamaktadır. Risk Validasyon Birimi, Yasal Risk ve Stratejik Risk Validasyonu olmak üzere iki ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve 2.Yapısal Blok'ta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ve 2. yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

Stratejik Risk Kontrol 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 Ana Ortaklık 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. Buna ek olarak Ana Ortaklık Banka, risk iştahı doğrultusunda politika ve kılavuzlarla belirlenen hedef yoğunlaşma oranları ve büyük gruplarda kredi değerliliğine göre belirlenmiş eşik seviyeler aracılığı ile sektörel kredi yoğunlaşmalarını etkin bir şekilde izlemektedir.

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 stres testleri/senaryolar kapsamında nasıl değerlendirildiği, yönetim yapısı ve uygulanan yaklaşımlar sunulmaktadır.

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.

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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.2. 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	19.362.337	243.290.890	18.172.617	244.480.610
2 Borçlanma araçları	-	56.580.044	94.342	56.485.702
3 Bilanço dışı alacaklar	1.175.798	161.704.704	927.439	161.953.063
Toplam	20.538.135	461.575.638	19.194.398	462.919.375
Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	13.300.362	236.199.162	14.531.568	234.967.956
2 Borçlanma araçları	-	49.749.420	98.820	49.650.600
3 Bilanço dışı alacaklar	1.079.128	150.514.908	866.322	150.727.714
Toplam	14.379.490	436.463.490	15.496.710	435.346.270

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	14.379.490	10.559.057
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	11.660.481	8.504.919
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	43.356	59.536
4 Aktiften silinen tutarlar	3.575.298	2.516.488
5 Diğer değişimler	(1.883.182)	(2.108.462)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	20.538.135	14.379.490

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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.

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	321.073.185	308.195.342
ABD, Kanada	4.009.514	2.135.230
Avrupa Birliği Ülkeleri	6.383.485	6.802.617
OECD Ülkeleri	2.661.237	2.442.738
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	130	795
Diğer Ülkeler	5.218.684	5.373.635
Toplam	339.346.235	324.950.356

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	9.663.508	7.263.746
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.654.143	5.208.646
Ormançılık	1.457.615	1.489.187
Balıkçılık	551.750	565.913
Sanayi	143.193.155	134.796.477
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.162.692	3.017.705
İmalat Sanayi	94.750.349	86.836.061
Elektrik, Gaz, Su	46.280.114	44.942.711
İnşaat	45.675.600	53.868.180
Hizmetler	62.594.231	57.653.086
Toptan ve Perakende Ticaret	11.018.992	10.982.055
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.318.445	8.223.653
Ulaştırma ve Haberleşme	11.873.621	13.271.749
Mali Kuruluşlar	11.422.115	9.929.862
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	8.814.540	4.797.382
Eğitim Hizmetleri	649.247	345.130
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.497.271	10.103.255
Diğer	78.219.741	71.368.866
Toplam	339.346.235	324.950.356

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

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 17.603.089 TL (31 Aralık 2018- 12.901.556 TL) yurtiçi takipteki krediler tutarına 11.771.616 TL (31 Aralık 2018- 9.301.872 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
31-60 gün	1.433.652	1.710.601
61-90 gün	973.003	1.273.724
Diğer	35.381.258	30.641.657
Toplam	37.787.913	33.625.982

⁽¹⁾ Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.7. Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	21.562.029	4.742.251
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	1.356.496	491.437
Toplam	22.918.525	5.233.688

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	1.317.374	3.642.041	9.572.153	14.531.568
Dönem içi ilave karşılıklar	649.148	1.015.132	7.538.235	9.202.515
Dönem içi çıkanlar (-)	(508.820)	(231.499)	(1.734.198)	(2.474.517)
Satılan kredi (-)	-	-	(2.721.412)	(2.721.412)
Aktiften silinen (-)	-	-	(853.886)	(853.886)
1.Aşamaya transfer	15.262	(14.422)	(840)	-
2.Aşamaya transfer	(361.187)	400.129	(38.942)	-
3.Aşamaya transfer	(25.845)	(282.850)	308.695	-
Kur Farkı	67.633	391.048	29.668	488.349
Dönem sonu bakiyesi	1.153.565	4.919.579	12.099.473	18.172.617
Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	1.904.788	626.032	8.393.414	10.924.234
Dönem içi ilave karşılıklar	326.059	2.822.981	6.541.279	9.690.319
Dönem içi çıkanlar (-)	(687.289)	(400.228)	(2.918.142)	(4.005.659)
Satılan kredi (-)	-	-	(2.015.868)	(2.015.868)
Aktiften silinen (-)	-	-	(500.620)	(500.620)
1.Aşamaya transfer	53.213	(47.453)	(5.760)	-
2.Aşamaya transfer	(338.584)	385.924	(47.340)	-
3.Aşamaya transfer	(30.432)	(58.787)	89.219	-
Kur Farkı	89.619	313.572	35.971	439.162
Dönem sonu bakiyesi	1.317.374	3.642.041	9.572.153	14.531.568

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.3.2. Kredi riski azaltımı

3.3.2.1. 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 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 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

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)

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilité ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplanmasında kullanılmaktadır.

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 kullanılan 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.3.2.2 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	174.388.950	70.091.660	37.707.385	11.903.657	9.616.692	-	-
Borçlanma Araçları	56.485.702	-	-	-	-	-	-
Toplam	230.874.652	70.091.660	37.707.385	11.903.657	9.616.692	-	-
Temerrüde Düşmüş	3.811.620	3.451.244	932.993	733.593	371.782	-	-
Önceki 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	169.831.073	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-
Borçlanma Araçları	49.650.600	-	-	-	-	-	-
Toplam	219.481.673	65.136.883	37.917.685	12.559.374	9.177.350	-	-
Temerrüde Düşmüş	2.249.667	1.478.542	385.677	199.034	46.465	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.3.1. 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 olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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
				Orjinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orjinal 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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Cari Dönem	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	93.739.760	1.652	103.663.658	228.778	12.694.935	%12,22
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	53.722	123.222	53.712	49.678	103.390	%100,00
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	75.243	21.529	75.243	10.915	-	%0,00
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	41.450.308	12.306.819	41.514.884	2.507.194	16.454.249	%37,38
6 Kurumsal Alacaklar	140.169.354	104.756.514	135.085.647	43.302.762	176.575.685	%98,98
7 Perakende Alacaklar	76.725.641	62.127.161	69.592.033	6.007.307	56.699.505	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.587.317	130.104	10.587.317	62.383	3.727.395	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	12.742.688	2.357.619	12.742.688	1.658.082	7.200.385	%50,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	7.244.356	52.945	6.861.754	31.762	5.426.929	%78,73
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	18.674	2.046.794	18.605	167.920	278.557	%149,34
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	4.997	-	4.997	-	2.602	%52,07
13 Hisse Senedi Yatırımları	1.798.221	-	1.798.221	-	3.618.715	%201,24
14 Diğer Alacaklar	15.361.320	-	15.361.320	-	9.736.880	%63,39
TOPLAM	399.971.601	183.924.359	397.360.079	54.026.781	292.519.227	%64,80

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	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
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	99.290.012	4.396	108.364.155	371.306	10.952.189	%10,07
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	89.350	133.970	89.346	54.812	144.158	%100
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	68.586	19.796	68.587	10.033	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.329.908	5.865.150	15.479.580	3.028.160	9.818.985	%53,05
6 Kurumsal Alacaklar	136.949.760	100.024.831	131.486.410	43.075.587	172.882.250	%99,04
7 Perakende Alacaklar	71.105.253	53.117.435	65.439.425	7.307.338	54.560.072	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	9.514.269	100.901	9.514.269	47.078	3.346.472	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	17.197.592	2.047.900	17.197.592	1.354.737	9.276.164	%50,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3.711.332	136.233	3.662.715	82.188	3.243.909	%86,62
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	16.877	180.839	16.783	84.316	150.361	%148,73
12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.567	-	2.567	-	1.459	%56,84
13 Hisse Senedi Yatırımları	250.738	-	250.738	-	250.738	%100,00
14 Diğer Alacaklar	13.003.405	-	13.003.405	-	7.362.162	%56,62
TOPLAM	366.529.649	161.631.451	364.575.572	55.415.555	271.988.919	%64,76

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

Cari Dönem				
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	91.183.994	-	16.883	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	86.158	-	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	30.545.548	-
6 Kurumsal Alacaklar	330.804	-	701.714	-
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	10.649.700
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	178	-	2.343	-
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
14 Diğer Alacaklar	5.540.375	-	105.082	-
Toplam	97.141.509	-	31.371.570	10.649.700
Önceki Dönem				
Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	97.783.273	-	-	-
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	78.619	-	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	6.670.505	-
6 Kurumsal Alacaklar	-	-	470.454	-
7 Perakende Alacaklar	-	-	-	-
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	9.561.347
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-
12 KYK Niteliğindeki Yatırımlar	351	-	670	-
13 Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-
14 Diğer Alacaklar	5.562.874	-	97.961	-
Toplam	103.425.117	-	7.239.590	9.561.347

								Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
	-	-	12.691.559	-	-	-	-	103.892.436
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	103.390	-	-	-	-	103.390
	-	-	-	-	-	-	-	86.158
6.302.947	-	-	7.133.418	40.165	-	-	-	44.022.078
1.841.102	-	-	175.514.789	-	-	-	-	178.388.409
-	75.599.340	-	-	-	-	-	-	75.599.340
-	-	-	-	-	-	-	-	10.649.700
14.400.770	-	-	-	-	-	-	-	14.400.770
3.731.962	-	-	2.362.765	798.789	-	-	-	6.893.516
-	-	-	2.460	184.065	-	-	-	186.525
683	-	-	1.793	-	-	-	-	4.997
-	-	-	584.558	-	-	1.213.663	-	1.798.221
-	-	-	9.715.863	-	-	-	-	15.361.320
26.277.464	75.599.340	208.110.595	1.023.019	-	1.213.663	-	-	451.386.860

								Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
	-	-	10.952.188	-	-	-	-	108.735.461
	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	144.158	-	-	-	-	144.158
	-	-	-	-	-	-	-	78.619
6.705.507	-	-	5.130.924	804	-	-	-	18.507.740
2.606.760	-	-	171.484.784	-	-	-	-	174.561.998
-	72.746.763	-	-	-	-	-	-	72.746.763
-	-	-	-	-	-	-	-	9.561.347
18.552.329	-	-	-	-	-	-	-	18.552.329
1.503.849	-	-	1.739.192	501.862	-	-	-	3.744.903
741	-	-	1.094	99.264	-	-	-	101.099
442	-	-	1.104	-	-	-	-	2.567
-	-	-	250.738	-	-	-	-	250.738
-	-	-	7.342.570	-	-	-	-	13.003.405
29.369.628	72.746.763	197.046.752	601.930	-	-	-	-	419.991.127

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

3.4.1. 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.

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

3.4.2. 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)	2.168.211	1.733.413	-	1,40	3.875.568	2.806.284
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)					655.460	321.783
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					-	-
Toplam						3.128.067

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki 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)	4.358.273	1.629.821	-	1,40	5.965.825	4.126.047
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)					541.461	231.720
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					-	-
Toplam						4.357.767

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	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	3.875.568	1.900.138	6.507.286	2.507.402
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3.875.568	1.900.138	6.507.286	2.507.402

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

Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	Cari Dönem										Toplam kredi riski ⁽¹⁾	
	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150		
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	11.904	-	-	-	-	-	-	-	-	21.050	-	32.954
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	308.898	88.571	-	627.672	-	1.510.381	-	120.115	-	-	2.655.637
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.566	-	1.969.870	-	-	1.975.436
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	5.154	-	-	-	5.154
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	259.318	-	-	-	-	259.318
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11.904	308.898	88.571	-	627.672	-	1.775.265	5.154	2.111.035	-	-	4.928.499

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem									
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski ⁽¹⁾
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	5.466	-	5.466
2 Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946.064	-	3.109.371	-	9.207	-	4.064.642
6 Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.757.969	-	2.757.969
7 Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	7.403	-	-	7.403
8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	32.479	-	-	-	32.479
9 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	946.064	-	3.141.850	7.403	2.772.642	-	6.867.959

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.4.5. 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	-	2.594	-	-	2.936.526	10.703.351
2 Nakit -yabancı para	-	17.961	-	-	789.711	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	5.501	-	-	10.709.991	4.233.025
4 Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	26.056	-	-	14.436.228	14.936.376

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
1 Nakit -yerli para	-	6.776	-	-	1.269.049	-
2 Nakit -yabancı para	-	14.886	-	-	-	-
3 Devlet tahvil/bono - yerli	-	595	-	-	-	1.379.051
4 Diğer teminat	-	12	-	-	-	-
Toplam	-	22.269	-	-	1.269.049	1.379.051

3.4.6. Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	12.732.747	-	8.115.956
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	12.732.747	-	8.115.956
Gerçeğe Uygun Değer	-	(229.460)	-	(346.698)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)		274.073		10.579
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)		(503.533)		(357.277)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	114.438	4.060	360.673	180.567
4 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	283.033	5.661	-	-
6 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
10 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
12 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14 (ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15 (iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16 (iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17 Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18 Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19 Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20 Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

3.6.1. 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 ölçümlenmektedir. 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 bulunan ürünlerin kârlılığı 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 bütünlük 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.

Karşı Taraf Kredi Riski birimi, Grup'un organize ve 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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.

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler		2.669.818	2.831.116
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.563.732	1.143.514
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.213	11.275
3	Kur riski	1.094.873	1.676.327
4	Emtia riski	-	-
Opsiyonlar		20.150	41.275
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	20.150	41.275
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam		2.689.968	2.872.391

3.7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in 3 üncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2018, 2017 ve 2016 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 26.507.024 TL (31 Aralık 2018 -20.973.958 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.120.562 TL’dir (31 Aralık 2018 -1.677.917 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	11.465.876	12.636.566	18.308.797	14.137.079	%15,00	2.120.562
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						26.507.024

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	9.455.891	11.465.876	12.636.566	11.186.111	%15,00	1.677.917
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						20.973.958

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.8. 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 (opsiyonlülte 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. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, bazı tüketici kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

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 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar-kayıplar/özkaynaklar	Kazançlar/kayıplar	Kazançlar/özkaynaklar-kayıplar/özkaynaklar
TRY	(+)500 bp	(2.779.791)	%(5,09)	(2.066.411)	%(4,59)
TRY	(-)400 bp	2.547.494	%4,67	1.918.554	%4,26
EUR	(+)200 bp	(88.345)	%(0,16)	(97.759)	%(0,22)
EUR	(-)200 bp	107.025	%0,20	110.571	%0,25
USD	(+)200 bp	(126.269)	%(0,23)	172.203	%(0,38)
USD	(-)200 bp	417.118	%0,76	7.013	%0,02
Toplam (Negatif şoklar için)		3.071.637	%5,63	2.036.137	%4,52
Toplam (Pozitif şoklar için)		(2.994.405)	%(5,49)	(1.991.967)	%(4,43)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4. 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 10 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.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerlendirme kuru :	5,9402	6,6506
1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9370	6,6117
2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9302	6,5759
3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9293	6,5755
4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9364	6,5773
5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	5,9291	6,5714
Son 31 gün aritmetik ortalama :	5,8357	6,4814
Önceki dönem değerlendirme kuru :	5,2609	6,0280

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	18.634.201	19.802.327	2.560.770	40.997.298
Bankalar	3.674.552	19.524.917	149.880	23.349.349
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8.693	333.907	-	342.600
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	686.986	3.237.174	173.826	4.097.986
Krediler ⁽¹⁾	51.850.016	48.722.746	1.950.725	102.523.487
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	902.257	902.257
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.326.122	10.264.221	1	11.590.344
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	34.576	42.439	-	77.015
Maddi duran varlıklar	8.586	-	36.899	45.485
Diğer varlıklar ⁽²⁾	4.787.395	5.512.341	532.566	10.832.302
Toplam varlıklar	81.011.127	107.440.072	6.306.924	194.758.123
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	998.119	429.827	133.379	1.561.325
Döviz tevdiat hesabı	42.056.062	78.383.949	6.075.771	126.515.782
Para piyasalarına borçlar	759.218	30.646	-	789.864
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	19.519.772	23.237.760	163.588	42.921.120
İhraç edilen menkul değerler	1.169.306	17.310.938	1	18.480.245
Muhtelif borçlar	584.452	661.409	34.987	1.280.848
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	96.229	215.747	-	311.976
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	1.021.981	31.392.130	54.394	32.468.505
Toplam yükümlülükler	66.205.139	151.662.406	6.462.120	224.329.665
Net bilanço pozisyonu	14.805.988	(44.222.334)	(155.196)	(29.571.542)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(14.622.916)	44.032.728	1.313.524	30.723.336
Türev finansal araçlardan alacaklar	18.761.225	67.285.838	2.660.600	88.707.663
Türev finansal araçlardan borçlar	33.384.141	23.253.110	1.347.076	57.984.327
Net Pozisyon	183.072	(189.606)	1.158.328	1.151.794
Gayrinakdi krediler	32.650.835	25.685.167	4.281.709	62.617.711
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	83.972.116	86.608.353	8.261.009	178.841.478
Toplam yükümlülükler	75.065.277	129.283.156	3.840.455	208.188.888
Net bilanço pozisyonu	8.906.839	(42.674.803)	4.420.554	(29.347.410)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(8.649.898)	41.447.193	(3.030.744)	29.766.551
Türev finansal araçlardan alacaklar	11.678.811	67.127.521	1.857.074	80.663.406
Türev finansal araçlardan borçlar	20.328.709	25.680.328	4.887.818	50.896.855
Net Pozisyon	256.941	(1.227.610)	1.389.810	419.141
Gayrinakdi krediler	28.874.888	26.186.386	4.441.956	59.503.230

⁽¹⁾ Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 1.147.274 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2018 -4.356.033 TL).

⁽²⁾ Finansal tablolarda yer alan 330.310 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri (31 Aralık 2018 - 291.474 TL) içermemektedir.

⁽³⁾ Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir/gideri içermemektedir.

⁽⁴⁾ Diğer YP kolunu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Kur riskine duyarlılık analizi:

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık 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⁽¹⁾	Kâr/zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr/zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(148.104)	(154.786)
(-) %15	148.104	154.786

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

⁽²⁾ Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

5.1. 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	19.217.128	-	-	-	-	24.268.802	43.485.930
Bankalar	11.976.949	1.489.545	801.074	64.231	-	12.879.989	27.211.788
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	162	4.536	13.874	75.296	479.329	573.197
Para piyasalarından alacaklar	10.803.630	-	-	-	-	-	10.803.630
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2.795.718	5.877.816	9.044.577	6.900.060	2.202.096	80.345	26.900.612
Verilen krediler ⁽¹⁾	34.443.764	32.068.141	76.404.792	86.334.621	14.039.572	1.189.720	244.480.610
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	6.066.570	3.938.811	5.053.572	3.709.314	10.839.870	-	29.608.137
Diğer varlıklar	953.026	1.413.564	1.165.593	1.238.766	308.582	23.051.585	28.131.116
Toplam varlıklar	86.256.785	44.788.039	92.474.144	98.260.866	27.465.416	61.949.770	411.195.020
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.857.173	49.427	12.299	-	-	1.138.876	5.057.775
Diğer mevduat	134.497.570	28.344.401	8.846.851	2.285.622	272.471	51.767.007	226.013.922
Para piyasalarına borçlar	5.201.232	317.793	789.863	-	-	-	6.308.888
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.697.241	14.697.241
İhraç edilen menkul değerler	3.123.877	13.806.731	8.290.583	-	-	-	25.221.191
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.624.057	19.373.853	14.005.520	3.711.567	1.658.498	-	45.373.495
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	4.826.893	13.827.593	863.319	14.687.916	5.557.515	48.759.272	88.522.508
Toplam yükümlülükler	158.130.802	75.719.798	32.808.435	20.685.105	7.488.484	116.362.396	411.195.020
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	59.665.709	77.575.761	19.976.932	-	157.218.402
Bilançodaki kısa pozisyon	(71.874.017)	(30.931.759)	-	-	-	(54.412.626)	(157.218.402)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	14.532.346	35.990.412	-	-	-	-	50.522.758
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(5.150.258)	(38.927.418)	(5.444.707)	-	(49.522.383)
Toplam pozisyon	(57.341.671)	5.058.653	54.515.451	38.648.343	14.532.225	(54.412.626)	1.000.375

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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	26.927.180	-	-	-	-	29.904.128	56.831.308
Bankalar	1.054.624	788.121	1.506.119	84.687	-	1.836.089	5.269.640
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5	937	14.744	52.657	179.813	248.156
Para piyasalarından alacaklar	12.318	84.708	20.205	-	-	-	117.231
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.051.441	5.368.953	8.543.658	6.677.678	3.175.156	66.794	26.883.680
Verilen krediler ⁽¹⁾	39.696.958	34.672.686	76.379.072	73.130.920	12.319.526	(1.231.206)	234.967.956
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	4.328.097	2.591.160	2.419.269	3.586.492	9.880.661	-	22.805.679
Diğer varlıklar	1.077.966	2.467.754	1.782.536	3.296.959	489.372	17.138.017	26.252.604
Toplam varlıklar	76.148.584	45.973.387	90.651.796	86.791.480	25.917.372	47.893.635	373.376.254
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	8.826.637	337.899	230.691	-	-	1.012.074	10.407.301
Diğer mevduat	115.485.681	36.179.812	10.339.682	2.577.490	195.126	35.106.381	199.884.172
Para piyasalarına borçlar	2.093.895	443.570	982.748	-	-	-	3.520.213
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	14.662.414	14.662.414
İhraç edilen menkul değerler	680.654	5.088.792	3.257.971	9.870.672	2.544.114	-	21.442.203
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9.335.403	22.115.474	7.032.452	6.690.421	1.898.252	-	47.072.002
Diğer yükümlülükler ⁽²⁾	1.692.331	17.375.026	7.193.432	1.938.715	604.114	47.584.331	76.387.949
Toplam yükümlülükler	138.114.601	81.540.573	29.036.976	21.077.298	5.241.606	98.365.200	373.376.254
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	61.614.820	65.714.182	20.675.766	-	148.004.768
Bilançodaki kısa pozisyon	(61.966.017)	(35.567.186)	-	-	-	(50.471.565)	(148.004.768)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	13.237.750	31.963.808	-	-	-	-	45.201.558
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3.722.500)	(33.959.108)	(7.726.791)	-	(45.408.399)
Toplam pozisyon	(48.728.267)	(3.603.378)	57.892.320	31.755.074	12.948.975	(50.471.565)	(206.841)

⁽¹⁾ Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

5.2. 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	-	-	-	10,00
Bankalar	1,11	1,74	-	11,08
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,38	5,96	-	15,71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9,63
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,34	5,37	-	13,32
Krediler	4,73	6,94	5,15	16,81
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,64	5,55	-	13,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,14	2,01	-	11,31
Diğer mevduat	0,66	2,18	0,30	10,96
Para piyasalarına borçlar	1,90	2,50	-	10,11
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,68	5,10	-	11,87
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,19	4,07	2,64	13,08
Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1,99	-	17,58
Bankalar	1,55	1,85	-	22,81
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,13	6,18	-	13,49
Para piyasalarından alacaklar	0,01	-	-	26,93
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,10	5,46	-	18,65
Krediler	4,90	7,40	5,15	19,46
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,82	5,42	-	18,23
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,24	2,71	-	24,46
Diğer mevduat	1,94	4,27	1,85	22,13
Para piyasalarına borçlar	0,10	4,46	-	22,69
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,16	5,10	-	19,69
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,87	4,44	2,64	16,41

⁽¹⁾ Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşamaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi, Risk Yönetimi, Sermaye Yönetimi altında günlük bazda takip edilmektedir. 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 sınırlandırılmış olup ayrıca çeşitli raporlar ile izlenmektedir. Gün içi likidite durumu da banka tarafından en yüksek gayret esası ile yakından izlenmektedir.

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.

Ana Ortaklık Banka ve ortaklıklarında tüm önemli para birimleri için hem kısa vadeli likidite hem de uzun vadeli (yapısal) likidite ölçüm ve raporlaması düzenli olarak yapılmaktadır. Tüm önemli 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 Ana Ortaklık Banka'nın likidite pozisyonunun analizini ve yeniden yorumlanmasını olanaklı kılmaktadır. Likidite Stres Testi metodolojisi LKO yapısına benzer bir çerçevede olup sonuçların izlenmesi açısından Basel yaklaşımları ile uyumluluk arz etmektedir. Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan ve konsolide seviyede farklı senaryo ve vade dilimlerinden oluşan likidite stres testlerini senaryosuna göre çeşitli periyotlarda (haftalık, aylık vs) uygulamakta ve raporlanmakta olup limit ve tetikleyici seviyeler ile kısıtlayıcı metriklere sahiptir.

Gelecekteki muhtemel finansal olaylar nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın günlük likidite ihtiyaçlarından daha fazla likiditeye ihtiyaç duyulması durumunda, "Likidite Acil Durum Planı"na göre hareket edilmektedir. Bu planda görev ve sorumluluklar ayrıntılı bir şekilde tanımlanmıştır. Likidite Politikası ve Likidite Acil Durum Politikası hem UniCredit grubu'nun bu konudaki politikalarını hem de BDDK'nın likidite riskinin yönetimi konusunda yayınlamış olduğu iyi uygulama rehberleri ile uyumludur. Bahsi geçen politikalar ile likidite riski kapsamında takip edilen metriklerin tabi olduğu sınırlayıcı seviyeleri (limitler vs) en az yılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %56'sını (31 Aralık 2018 - %56) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı (LKO) hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, bankanın sahip olduğu ve yüksek kaliteli likit varlık olarak adlandırılan serbest likit varlıkların önümüzdeki 30 gün içerisinde beklenen net nakit çıkışlarını karşılamaya yeterliliğini ölçen bir metriktir. Metrik kısa dönemli likiditeyi ölçen önemli bir Basel düzenlemesi olup Banka'da yakından takip edilmektedir. Ana Ortaklık Banka LKO'ya ilaveten, onun tamamlayıcı unsuru gibi görülen ve orta/uzun vadeli likidite riski ölçümünü sağlayan bir diğer önemli Basel düzenlemesi olan Net İstikrarlı Fonlama Oranı (NİFO) ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, 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 negatif olarak en yüksek nakit çıkışını ifade eden tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

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

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.

Son üç ayın likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			87.661.333	44.566.242
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	138.109.713	71.559.646	12.280.972	7.155.880
İstikrarlı mevduat	30.599.984	1.683	1.529.999	84
Düşük istikrarlı mevduat	107.509.729	71.557.963	10.750.973	7.155.796
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	90.172.839	48.305.280	50.585.312	24.298.061
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	67.057.937	41.881.649	30.795.420	17.874.430
Diğer teminatsız borçlar	23.114.902	6.423.631	19.789.893	6.423.631
Teminatlı borçlar			40.724	20.838
Diğer nakit çıkışları	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.163.856	2.442.546	2.163.856	2.442.546
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	98.352.547	67.979.626	4.917.627	3.398.981
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	82.967.517	16.614.348	8.403.838	4.111.332
Toplam nakit çıkışları			78.392.329	41.427.638
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	51.966	-
Teminatsız alacaklar	38.959.285	24.828.509	31.505.959	22.337.694
Diğer nakit girişleri	677.894	25.548.194	677.894	25.548.194
Toplam nakit girişleri	39.637.179	50.376.703	32.235.819	47.885.888
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			87.661.333	44.566.242
Toplam net nakit çıkışları			46.156.510	10.356.909
Likidite karşılama oranı (%)			189,92	430,30

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 Ekim 2019	1 Kasım 2019	29 Kasım 2019	20 Aralık 2019
Rasyo (%)	385,94	165,84	539,87	212,23

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2018 yılı son üç ayın likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			72.363.955	44.615.297
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	117.062.064	56.132.353	10.549.624	5.613.177
İstikrarlı mevduat	23.131.651	1.161	1.156.583	58
Düşük istikrarlı mevduat	93.930.413	56.131.192	9.393.041	5.613.119
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.519.027	56.615.062	50.542.765	28.231.119
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	70.939.732	49.721.502	32.717.588	21.338.775
Diğer teminatsız borçlar	20.579.295	6.893.560	17.825.177	6.892.344
Teminatlı borçlar	-	-	70.039	69.517
Diğer nakit çıkışları	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9.572.692	16.589.239	9.572.692	16.589.239
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	95.711.522	67.934.687	4.785.576	3.396.734
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	78.407.939	17.588.666	6.129.908	1.277.846
Toplam nakit çıkışları			81.650.604	55.177.632
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	467	-
Teminatsız alacaklar	35.311.991	19.588.304	26.372.518	16.764.278
Diğer nakit girişleri	2.183.137	18.712.636	2.183.137	18.712.637
Toplam nakit girişleri	37.495.128	38.300.940	28.556.122	35.476.915
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			72.363.955	44.615.297
Toplam net nakit çıkışları			53.094.483	19.700.717
Likidite karşılama oranı (%)			136,29	226,47

Ana Ortaklık Banka'nın 2018 yılı son üç aya ilişkin 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	21 Aralık 2018	5 Ekim 2018	12 Ekim 2018	21 Aralık 2018
Rasyo (%)	159,71	122,64	228,13	148,69

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan (1),(2)	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.135.078	14.350.852	-	-	-	-	-	43.485.930
Bankalar	12.879.989	11.976.949	1.489.545	801.074	64.231	-	-	27.211.788
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	4.997	-	162	4.536	13.874	75.296	474.332	573.197
Para piyasalarından alacaklar	-	10.803.630	-	-	-	-	-	10.803.630
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	603.496	361.500	3.825.147	16.955.287	5.074.837	80.345	26.900.612
Verilen krediler (1)	-	34.527.377	24.888.502	61.136.517	99.725.683	23.012.811	1.189.720	244.480.610
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	245.446	751.890	1.412.070	11.874.660	15.324.071	-	29.608.137
Diğer varlıklar	4.474.150	547.800	879.239	1.057.870	1.636.661	985.939	18.549.457	28.131.116
Toplam varlıklar	46.494.214	73.055.550	28.370.838	68.237.214	130.270.396	44.472.954	20.293.854	411.195.020
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.138.876	3.857.173	49.427	12.299	-	-	-	5.057.775
Diğer mevduat	51.767.007	133.895.170	28.354.410	9.431.488	2.293.376	272.471	-	226.013.922
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	4.022.053	2.709.944	30.167.543	5.075.551	3.398.404	-	45.373.495
Para piyasalarına borçlar	-	5.201.183	317.793	789.912	-	-	-	6.308.888
İhraç edilen menkul değerler	-	3.181.443	3.629.472	2.446.812	15.653.188	310.276	-	25.221.191
Muhtelif borçlar	1.331.380	12.463.139	345.887	236.970	-	-	319.865	14.697.241
Diğer yükümlülükler (2)	2.608.197	339.798	1.570.184	1.963.573	26.938.834	11.298.970	43.802.952	88.522.508
Toplam yükümlülükler	56.845.460	162.959.959	36.977.117	45.048.597	49.960.949	15.280.121	44.122.817	411.195.020
Likidite açığı	(10.351.246)	(89.904.409)	(8.606.279)	23.188.617	80.309.447	29.192.833	(23.828.963)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(206.595)	78.957	165.459	114.246	848.308	-	1.000.375
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	43.907.013	37.444.102	32.460.190	69.759.199	39.707.893	-	223.278.397
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44.113.608	37.365.145	32.294.731	69.644.953	38.859.585	-	222.278.022
Gayrinakdi krediler	-	2.432.558	11.994.741	31.384.826	14.781.144	4.932.327	24.038.885	89.564.481
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	42.378.411	62.312.795	27.280.537	63.169.427	121.014.446	46.150.267	11.070.371	373.376.254
Toplam yükümlülükler	40.952.817	146.026.076	55.214.254	46.381.480	31.622.257	11.505.641	41.673.729	373.376.254
Likidite açığı	1.425.594	(83.713.281)	(27.933.717)	16.787.947	89.392.189	34.644.626	(30.603.358)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(902.831)	277.849	105.446	(359.509)	672.204	-	(206.841)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48.551.700	19.488.079	30.856.012	67.131.478	35.775.387	-	201.802.656
Türev finansal araçlardan borçlar	-	49.454.531	19.210.230	30.750.566	67.490.987	35.103.183	-	202.009.497
Gayrinakdi krediler	-	3.400.820	8.544.541	29.612.655	13.710.204	6.209.896	24.307.073	85.785.189

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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	191.729.202	28.743.361	9.809.052	2.306.455	277.572	232.865.642
Alınan krediler	4.075.472	3.038.931	31.801.366	8.328.092	6.320.440	53.564.301
Para piyasalarına borçlar	5.209.797	321.037	794.202	-	-	6.325.036
Sermaye benzeri borçlanma araçları	298.587	208.129	997.530	19.510.304	4.647.788	25.662.338
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	3.317.098	3.657.316	2.469.354	16.470.672	621.668	26.536.108
Toplam	204.630.156	35.968.774	45.871.504	46.615.523	11.867.468	344.953.425
Önceki Dönem⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	161.540.983	37.838.275	11.319.874	2.595.039	195.126	213.489.297
Alınan krediler	5.082.465	6.125.162	24.127.513	12.611.773	6.752.919	54.699.832
Para piyasalarına borçlar	2.111.549	446.183	1.003.309	-	-	3.561.041
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	204.319	622.570	13.598.201	3.189.421	17.614.511
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	958.512	2.495.592	3.860.371	13.298.497	3.020.060	23.633.032
Toplam	169.693.509	47.109.531	40.933.637	42.103.510	13.157.526	312.997.713

⁽¹⁾ Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, artışın temel sebebi; ana sermaye tutarında meydana gelen artıştır.

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⁾	395.781.598	377.436.485
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	1.994.413	2.274.785
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	1.160.136	4.916.012
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	(2.342.551)	(6.370.030)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19.949.270)	(15.747.074)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	2.242.640	(8.483.428)
7 Toplam risk tutarı	584.950.872	549.163.000

⁽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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

	Cari Dönem⁽¹⁾	Önceki Dönem⁽¹⁾	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	399.276.954	368.518.621
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.974.767)	(5.976.314)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	395.302.187	362.542.307
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.668.361	2.699.516
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.160.136	4.916.012
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.828.497	7.615.528
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	448.597	470.170
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	448.597	470.170
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	205.320.860	194.282.069
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(19.949.270)	(15.747.074)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	185.371.590	178.534.995
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	44.368.728	34.298.597
14	Toplam risk tutarı	584.950.872	549.163.000
15	Kaldıraç oranı (%)	7,60	6,26

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

9. 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.

Cari Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	357.177.394	373.422.645
Para piyasalarından alacaklar	10.803.630	10.803.630
Bankalar	27.211.788	28.003.202
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.900.612	26.900.612
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	29.608.137	28.863.097
Krediler	262.653.227	278.852.104
Finansal borçlar	348.128.268	350.121.059
Bankalar mevduatı	5.057.775	5.059.558
Diğer mevduat	226.013.922	225.912.616
Alınan krediler	45.373.495	45.144.765
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13.184.605	13.184.605
Sermaye benzeri borçlanma araçları	18.580.039	20.399.518
İhraç edilen menkul değerler	25.221.191	25.722.756
Muhtelif borçlar	14.697.241	14.697.241
Önceki Dönem	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
Finansal varlıklar	304.575.677	313.227.842
Para piyasalarından alacaklar	117.231	117.231
Bankalar	5.269.563	5.280.916
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	26.883.680	26.883.680
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	22.805.679	27.598.896
Krediler	249.499.524	253.347.119
Finansal borçlar	314.990.649	314.740.848
Bankalar mevduatı	10.407.301	10.407.301
Diğer mevduat	199.884.172	199.842.689
Alınan krediler	47.072.002	46.902.531
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	7.965.404	7.965.404
Sermaye benzeri borçlanma araçları	13.557.153	13.596.916
İhraç edilen menkul değerler	21.442.203	21.363.593
Muhtelif borçlar	14.662.414	14.662.414

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.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Söz konusu sınıflama ilkelerine göre 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	104.660	269.484	199.053	573.197
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.760.918	2.126.075	-	26.886.993
Türev finansal varlıklar	-	4.749.581	-	4.749.581
Toplam varlıklar	24.865.578	7.145.140	199.053	32.209.771
Türev finansal yükümlülükler	-	7.105.282	-	7.105.282
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	13.184.605	-	13.184.605
Toplam yükümlülükler	-	20.289.887	-	20.289.887
Önceki dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	77.634	170.522	-	248.156
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	24.958.228	1.914.835	-	26.873.063
Türev finansal varlıklar	-	9.067.984	-	9.067.984
Toplam varlıklar	25.035.862	11.153.341	-	36.189.203
Türev finansal yükümlülükler	-	7.287.749	-	7.287.749
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler	-	7.965.404	-	7.965.404
Toplam yükümlülükler	-	15.253.153	-	15.253.153

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma ("GUDRK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma ("NARK") kapsamındaki riskten korunma aracının gerçeğe uygun değeri ise pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

Türev finansal araç	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Swap faiz işlemleri/Swap para işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	49.943.888	297.126	2.891.167	46.404.018	3.169.086	611.406
Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.049.160	36.266	316.376	2.215.979	80.703	313.994
Toplam	51.993.048	333.392	3.207.543	48.619.997	3.249.789	925.400

⁽¹⁾ İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 51.474.952 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -48.640.730 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 103.468.000 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -97.260.727 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, 3. Bölüm 4 no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

10.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım menkul kıymet portföylerinin piyasa faiz oranları ve kurlarının değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için "TMS 39 -Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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	
Swap faiz işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	24.529	1.690	316.376	(19.636)
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 işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	44.165	-	313.994	20.740

⁽¹⁾ Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve 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 5.896 TL gelir (31 Aralık 2018- 31.652 TL gelir)'dir .

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunma varlıklarının gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

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

10.2. 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, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri/ Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	297.126	2.891.167	(1.462.792)	(3.206.096)
Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	3.169.086	611.406	1.743.304	906.613

⁽¹⁾ Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

⁽³⁾ Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 422.890 TL gelir (31 Aralık 2018 -41.508 TL gelir)'dir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 -Finansal Araçlar : Muhasebeleştirme ve Ölçme" 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 vadeye kalan süre içerisinde yeniden sınıflandırılır.

10.3. 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 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR'dur (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR).

11. 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.

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları iki ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık,
- Kurumsal ve Ticari Bankacılık.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme bankacılığı, KOBİ ve OBi Bankacılığı işkollarını 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, KOBİ bankacılık paketlerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, nitelikli ve likit fonları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Ek olarak; maaş/SGK aylık ödemelerini Banka aracılığıyla alan müşterilerimize çeşitli bankacılık işlemlerini kapsayan ayrıcalıklar sunulmaktadır. 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 iş kolları için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Blue Class ve Özel Bankacılık 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, yatırım fonları, döviz alım-satım işlemleri, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, gibi ürünler yer almaktadır. Ayrıca anlaşmalı kurumlar aracılığıyla kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi, eğitim ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

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, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı gibi hizmetler sunmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan ve 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.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	9.655.866	9.891.868	396.300	1.129.444	58.571	(13.810)	21.118.239
Faaliyet giderleri	(6.669.444)	(5.894.790)	(190.710)	(460.874)	(3.493.375)	13.810	(16.695.383)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	2.986.422	3.997.078	205.590	668.570	(3.434.804)	-	4.422.856
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	16.972	-	16.972
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	93.952	-	93.952
Vergi öncesi kâr	2.986.422	3.997.078	205.590	668.570	(3.323.880)	-	4.533.780
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(933.594)	-	(933.594)
Net dönem kârı	2.986.422	3.997.078	205.590	668.570	(4.257.474)	-	3.600.186
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(126)	-	(126)
Grup'un kârı/zararı	2.986.422	3.997.078	205.590	668.570	(4.257.600)	-	3.600.060
Bölüm varlıkları	82.232.054	130.014.639	13.018.351	18.215.607	167.422.208	(957.164)	409.945.695
İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.249.325	-	1.249.325
Toplam varlıklar	82.232.054	130.014.639	13.018.351	18.215.607	168.671.533	(957.164)	411.195.020
Bölüm yükümlülükleri	154.441.907	69.577.123	9.688.309	14.964.122	122.289.143	(957.164)	370.003.440
Özkaynaklar	-	-	-	-	41.191.580	-	41.191.580
Toplam yükümlülükler	154.441.907	69.577.123	9.688.309	14.964.122	163.480.723	(957.164)	411.195.020
Önceki Dönem							
Faaliyet gelirleri	8.141.407	6.573.989	385.713	1.008.084	3.806.771	(9.206)	19.906.758
Faaliyet giderleri	(5.278.402)	(5.225.362)	(157.034)	(392.913)	(2.944.742)	9.206	(13.989.247)
Net faaliyet gelirleri/(giderleri)	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	862.029	-	5.917.511
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	14.567	-	14.567
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar ⁽²⁾	-	-	-	-	115.817	-	115.817
Vergi öncesi kâr	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	992.413	-	6.047.895
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	(1.380.357)	-	(1.380.357)
Net dönem kârı	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	(387.944)	-	4.667.538
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	(112)	-	(112)
Grup'un kârı/zararı	2.863.005	1.348.627	228.679	615.171	(388.056)	-	4.667.426
Bölüm varlıkları	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	134.540.954	(3.140.521)	372.294.821
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	1.081.433	-	1.081.433
Toplam varlıklar	80.911.357	125.801.320	14.332.022	19.849.689	135.622.387	(3.140.521)	373.376.254
Bölüm yükümlülükleri	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	60.193.797	(3.140.521)	334.368.976
Özkaynaklar	-	-	-	-	39.007.278	-	39.007.278
Toplam yükümlülükler	172.116.780	76.729.909	11.470.565	16.998.446	99.201.075	(3.140.521)	373.376.254

⁽¹⁾ Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

⁽²⁾ İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.489.030	3.103.669	1.443.460	3.443.030
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	999.602	35.841.927	15.313.011	35.417.868
Diğer	-	2.051.702	-	1.213.939
Toplam	2.488.632	40.997.298	16.756.471	40.074.837

⁽¹⁾ Yabancı para TCMB hesabında 2.092.586 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -4.233.215 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	999.602	21.554.089	8.416.404	21.436.238
Vadeli serbest hesap	-	-	6.896.607	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	14.287.838	-	13.981.630
Toplam	999.602	35.841.927	15.313.011	35.417.868

⁽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 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

1.2. 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 2018 - Bulunmamaktadır).

1.3. Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

1.3.1 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	443.084	80	940.093	133
Swap işlemleri	2.844.864	1.072.784	3.909.672	664.415
Futures işlemleri	563	-	-	-
Opsiyonlar	37.260	17.547	256.107	47.662
Diğer	-	7	72	41
Toplam	3.325.771	1.090.418	5.105.944	712.251

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	1.690	34.576	-	80.703
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	254.687	42.439	2.869.353	299.733
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	256.377	77.015	2.869.353	380.436

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	3.862.175	3.390.558	231.581	1.877.059
Yurt dışı ⁽¹⁾	264	19.958.791	6.017	3.154.983
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	3.862.439	23.349.349	237.598	5.032.042

⁽¹⁾ Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 12.157 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 - 15.594 TL).

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	5.439.439	1.296.679	51.215	329.230
ABD, Kanada	12.547.270	1.176.416	365.275	242.192
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	1.395.498	19.495	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	497	196	-	-
Diğer	98.415	18.529	61.446	78.186
Toplam	19.481.119	2.511.315	477.936	649.608

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 10.803.630 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -262 TL).

1.5. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.540.466 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 1.292.400 TL'dir). Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 3.069.033 TL'dir. (31 Aralık 2018 - 959.438 TL'dir)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	26.962.313	27.926.090
Borsada işlem gören ⁽¹⁾	26.665.302	27.662.947
Borsada işlem görmeyen	297.011	263.143
Hisse senetleri	125.783	112.232
Borsada işlem gören	237	213
Borsada işlem görmeyen	125.546	112.019
Değer azalma karşılığı (-) ⁽²⁾	187.484	1.154.642
Toplam	26.900.612	26.883.680

⁽¹⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilerek, önceki dönem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽²⁾ Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. 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	35.013	1.199.169	90.240	1.351.956
Grup mensuplarına verilen krediler	220.797	561	172.230	510
Toplam	255.810	1.199.730	262.470	1.352.466

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

	Yakın İzlemedeki Krediler			
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	192.660.808	15.150.983	2.277.163	19.284.094
İşletme Kredileri	84.855.318	12.010.740	2.009.380	10.226.781
İhracat Kredileri	14.998.335	501.480	133.662	5.485.804
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.196.522	-	-	-
Tüketici Kredileri	34.753.239	945.777	531	1.307.886
Kredi Kartları	27.797.548	720.602	-	678.254
Diğer ⁽¹⁾	25.059.846	972.384	133.590	1.585.369
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	12.842.169	1.074.901	772	-
Toplam	205.502.977	16.225.884	2.277.935	19.284.094

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 5.101 TL gelir diğer krediler altında sınıflanmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	1.153.565	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4.919.579
Toplam	1.153.565	4.919.579

1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler	72.442.549	3.461.999	731.943
Orta ve uzun vadeli krediler	133.060.428	12.763.885	20.830.086
Toplam	205.502.977	16.225.884	21.562.029

1.7.4. Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

1.7.4.1. 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	130.110.021	34.753.239	27.797.548	9.113.207	3.728.962	205.502.977
Yakın izlemedeki krediler	33.059.190	2.254.194	1.398.856	799.235	276.438	37.787.913
Takipteki krediler	15.876.347	1.548.208	1.251.995	583.330	102.457	19.362.337
Özel karşılık (-)	9.342.081	1.167.057	1.063.002	446.891	80.442	12.099.473
Toplam	169.703.477	37.388.584	29.385.397	10.048.881	4.027.415	250.553.754

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	130.775.909	30.676.654	26.336.206	11.586.324	3.198.087	202.573.180
Yakın izlemedeki krediler	29.135.149	1.946.463	1.678.442	645.155	220.773	33.625.982
Takipteki krediler	10.071.226	1.358.436	1.156.509	543.984	170.207	13.300.362
Özel karşılık (-)	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153
Toplam	162.470.189	33.097.328	28.572.575	12.341.734	3.445.545	239.927.371

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
Açılış Bakiyesi	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153
Değer düşüş karşılığı	5.397.419	1.014.561	1.012.982	102.370	10.903	7.538.235
Dönem içinde tahsilat(-)	923.136	343.990	187.648	10.407	104	1.465.285
Aktiften silinen(-)	2.664.563	395.477	362.578	78.801	73.879	3.575.298
Kur farkı	13.652	14.146	1.870	-	-	29.668
31 Aralık	9.335.467	1.173.465	1.063.208	446.891	80.442	12.099.473

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama alacakları	Faktoring alacakları	Toplam
31 Aralık 2017 Kapanış Bakiyesi	4.371.011	1.470.045	1.197.808	217.713	102.546	7.359.123
TFRS 9 Yeniden Ölçüm	817.283	74.606	24.086	116.910	1.406	1.034.291
Açılış Bakiyesi	5.188.294	1.544.651	1.221.894	334.623	103.952	8.393.414
Değer düşüş karşılığı	4.827.156	1.054.740	515.075	99.106	45.202	6.541.279
Dönem içinde tahsilat(-)	1.522.233	817.874	536.796	-	5.120	2.882.023
Aktiften silinen(-)	999.858	911.908	604.210	-	512	2.516.488
Kur farkı	18.736	14.616	2.619	-	-	35.971
31 Aralık	7.512.095	884.225	598.582	433.729	143.522	9.572.153

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	16.868.020	423.481	-	799.235	-	18.090.736
Takipteki krediler	5.622.970	166.405	-	583.330	-	6.372.705
Toplam	22.490.990	589.886	-	1.382.565	-	24.463.441

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	18.506.067	311.152	-	285.410	-	19.102.629
Takipteki krediler	4.074.692	138.469	-	498.385	-	4.711.546
Toplam	22.580.759	449.621	-	783.795	-	23.814.175

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	747.158	34.076.431	34.823.589
Konut kredisi	6.250	10.462.445	10.468.695
Taşıt kredisi	22.324	599.614	621.938
İhtiyaç kredisi	718.584	23.014.372	23.732.956
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	16.389	16.389
Konut kredisi	-	16.389	16.389
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	13.288	83.033	96.321
Konut kredisi	321	26.766	27.087
Taşıt kredisi	171	241	412
İhtiyaç kredisi	11.108	49.768	60.876
Diğer	1.688	6.258	7.946
Bireysel kredi kartları-TP	20.136.709	648.539	20.785.248
Taksitli	10.205.703	180.583	10.386.286
Taksitsiz	9.931.006	467.956	10.398.962
Bireysel kredi kartları-YP	72.470	23.216	95.686
Taksitli	44.069	23.216	67.285
Taksitsiz	28.401	-	28.401
Personel kredileri-TP	13.803	80.254	94.057
Konut kredisi	-	1.781	1.781
Taşıt kredisi	90	201	291
İhtiyaç kredisi	13.713	78.272	91.985
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	115	1.233	1.348
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	115	1.233	1.348
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	120.400	352	120.752
Taksitli	55.194	250	55.444
Taksitsiz	65.206	102	65.308
Personel kredi kartları-YP	860	206	1.066
Taksitli	346	206	552
Taksitsiz	514	-	514
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) ⁽¹⁾	1.975.727	-	1.975.727
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	2	-	2
Toplam	23.080.532	34.929.653	58.010.185

⁽¹⁾ Kredili mevduat hesabının 3.574 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	609.710	17.381.837	17.991.547
İşyeri kredileri	473	1.153.478	1.153.951
Taşıt kredisi	49.115	705.539	754.654
İhtiyaç kredileri	560.122	15.522.820	16.082.942
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	47.147	47.147
İşyeri kredileri	-	3.657	3.657
Taşıt kredisi	-	11.461	11.461
İhtiyaç kredileri	-	32.029	32.029
Kurumsal kredi kartları-TP	8.126.301	66.014	8.192.315
Taksitli	5.454.526	53.099	5.507.625
Taksitsiz	2.671.775	12.915	2.684.690
Kurumsal kredi kartları-YP	1.337	-	1.337
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.337	-	1.337
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	984.007	-	984.007
Toplam	9.721.355	17.494.998	27.216.353

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	2.891.413	1.959.146
Özel	240.399.477	234.240.016
Toplam	243.290.890	236.199.162

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	236.169.712	228.447.608
Yurt dışı krediler	7.121.178	7.751.554
Toplam	243.290.890	236.199.162

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	4.654	8.537
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	4.654	8.537

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.896.265	1.210.885
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	1.999.521	1.703.093
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	8.203.687	6.658.175
Toplam	12.099.473	9.572.153

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	187.399	238.221	930.876
Yeniden yapılandırılan krediler	187.399	238.221	930.876
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	57.548	109.283	324.606
Yeniden yapılandırılan krediler	57.548	109.283	324.606

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki kredi
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.920.768	2.701.936	7.677.658
Dönem içinde intikal (+)	8.961.067	1.082.259	1.520.485
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	7.808.234	7.183.783
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	7.808.234	7.183.783	-
Dönem içinde tahsilat (-)	440.572	637.077	893.654
Yabancı para değerlendirme farkları	99	462	44.204
Kayıttan silinen (-)	-	-	853.886
Satılan (-)	-	-	2.721.412
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	1.898.751
Bireysel krediler	-	-	386.955
Kredi kartları	-	-	361.827
Diğer	-	-	73.879
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	3.633.128	3.772.031	11.957.178
Karşılık (-)	1.896.265	1.999.521	8.203.687
Bilançodaki net bakiyesi	1.736.863	1.772.510	3.753.491

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, 540 gün üzerinde gecikme günü bulunan ve beklenen zarar karşılığı tutarı, teminatlar dikkate alındıktan sonra alacak tutarının %100'ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 817.316 TL tutarındaki kurumsal ve ticari kredileri kayıtlardan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup'un takibe dönüşüm oranına %7,66'dan %7,37'ye düşmüştür.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Ana Ortaklık Banka'nın tasfiye hesaplarında izlenen bireysel kredi, ticari kredi ve kredi kartları stoklarından seçilen 2.568.732 TL tutarlı tahsili gecikmiş alacaklardan oluşan portföyler 91.926 TL bedelle çeşitli varlık yönetimi şirketlerine satılmıştır.

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2.052.238	1.878.526	4.470.186
Karşılık tutarı (-)	1.061.495	760.092	2.425.448
Bilançodaki net bakiyesi	990.743	1.118.434	2.044.738
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.305.753	1.360.289	1.050.266
Karşılık tutarı (-)	426.159	842.942	947.762
Bilançodaki net bakiyesi	879.594	517.347	102.504

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	1.736.863	1.772.510	3.753.491
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	3.633.128	3.772.031	11.844.095
Karşılık tutarı (-)	1.896.265	1.999.521	8.090.604
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.736.863	1.772.510	3.753.491
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	2.920.768	2.701.936	7.564.487
Karşılık tutarı (-)	1.210.885	1.703.093	6.545.004
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	1.709.883	998.843	1.019.483
Bankalar (brüt)	-	-	29.183
Karşılık tutarı (-)	-	-	29.183
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.988
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	77.251	72.178	133.953
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	266.994	245.097	689.893
Karşılık Tutarı (-)	189.743	172.919	555.940
Önceki Dönem (Net)	63.343	54.249	9.997
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	226.817	261.143	92.601
Karşılık Tutarı (-)	163.474	206.894	82.604

1.7.12. Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" 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.

1.7.13. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklama:

Zarar niteliğindeki krediler için tasfiye politikası ile alakalı olarak sorunlu alacakların tasfiyesi sağlamak amacı ile mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte olup tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Aktiften silme politikasına ilişkin olarak hukuki takip sürecinde tahsilin mümkün olmadığı belirlenen alacaklar ilgili kanun, yönetmelik ve iç yönergelerde bulunan gereklilikleri yerine getirilmek suretiyle Yönetim Kurulu kararı ile silinebilmektedir.

Ayrıca, Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak, Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

1.8. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar:

1.8.1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

31 Aralık 2019 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 14.201.277 TL'dir (31 Aralık 2018: 9.738.610 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 1.163.698 TL'dir (31 Aralık 2018: 862.058 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	28.391.511	22.044.650
Hazine bonusu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	1.216.626	761.029
Toplam	29.608.137	22.805.679

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	30.482.598	23.446.720
Borsada işlem görenler	30.482.598	23.446.720
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	874.461	641.041
Toplam	29.608.137	22.805.679

⁽¹⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	22.805.679	14.197.066
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	2.184.664	4.794.227
Yıl içindeki alımlar	5.269.230	4.065.376
Transfer ⁽²⁾	-	1.998.350
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	418.016	1.985.886
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽³⁾	233.420	263.454
Dönem sonu toplamı	29.608.137	22.805.679

⁽¹⁾ Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

⁽²⁾ 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 uygulanması ile birlikte bir kısım devlet borçlanma senetleri için yönetim modeli değişikliğine gidilmiş olup, önceki dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar portföyünden 1.998.350 TL tutarında devlet borçlanma senetleri itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföyüne sınıflanmıştır.

⁽³⁾ İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

1.9.2. 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	348.965	224.008	234.334	8.774	-	26.579	34.818	-
2	147.868	93.468	65.949	3.852	-	28.503	15.603	-

⁽¹⁾ Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. 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.

1.9.5. 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	20.073.873	3.266.221	23.116	482.897	59.079	180.015	153.142	-
2	2.158.616	840.213	121.172	236.341	-	354.675	270.477	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	1.046.867	772.025
Dönem içi hareketler	166.742	274.842
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	92.802	113.038
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽¹⁾	119.481	201.522
Değer azalma karşılıkları(-) ⁽²⁾	45.541	39.718
Dönem sonu değeri	1.213.609	1.046.867
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.

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	902.257	784.140
Sigorta şirketleri	311.352	262.727
Toplam	1.213.609	1.046.867

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Niderland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	7.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	95.737	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	52.830	(1.717)	2.154	(1.066)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	25	-	-	-	1.547.201
Yasal Yedekler	62.493	8.034	79.305	27.469	-
Olağanüstü Yedekler	166.189	137.940	659.399	-	789.856
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	42.799	212.279	1.637.702	46.972	133.933
Net Dönem Kârı	112.745	110.521	361.715	46.972	133.933
Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı	(69.946)	101.758	1.275.987	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	180	214	-	227	253
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	28.974	3.585	11.545	526	3.272
Ana Sermaye Toplamı	489.837	413.451	2.539.839	80.264	2.579.907
Katkı Sermaye	25.701	43	1.322	-	9.720
Sermaye	515.538	413.494	2.541.161	80.264	2.589.627
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	515.538	413.494	2.541.161	80.264	2.589.627

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İSEDES raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

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

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

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

1.10.2.1. 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

1.10.2.2. 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	48.611	33.427	1.645	1	-	6.326	2.013	-
2	56.327	43.485	4.795	5.322	-	12.156	3.888	-
3	16.229	11.961	908	1.464	-	3.796	4.267	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. 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 A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
6 Yapı Kredi Niderland ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7 Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
8 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

⁽¹⁾ Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen 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	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	234.411	234.079	-	-	-	(134)	153	-	-
2	4.253.032	518.991	52.149	181.010	24.137	112.745	100.252	-	-
3	3.400.019	417.250	8.277	418.982	-	110.521	98.223	-	-
4	10.783.161	2.551.384	15.379	938.957	-	361.715	331.168	-	-
5	96.621	81.017	913	12.481	-	46.972	36.014	-	-
6	10.745.614	2.583.432	11.692	570.690	19.381	133.933	155.325	-	-
7	1.561.521	322.354	64.587	79.200	8.784	19.056	11.936	-	-
8	697.255	410.628	299	25.735	825	3.995	4.202	-	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	5.971.254	4.800.064
Dönem içi hareketler	917.699	1.171.190
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	335	-
Cari yıl payından alınan kâr	760.710	707.668
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı ⁽¹⁾	324.148	511.903
Değer azalma karşılıkları (-) ⁽²⁾	167.494	48.381
Dönem sonu değeri	6.888.953	5.971.254
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

⁽¹⁾ Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları ve önceki dönemde TFRS 9'a ilk geçiş kapsamında finansal varlıkların değer düşüklüğüne ilişkin vergi sonrası net 181.350 TL gider etkisini içermektedir.

⁽²⁾ Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

1.10.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2.058.889	1.755.210
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	417.051	306.915
Leasing şirketleri	2.551.230	2.185.240
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.861.783	1.723.889
Toplam mali ortaklıklar	6.888.953	5.971.254

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Bulunmamaktadır.

1.11.2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

1.11.2.1. 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	97.470	82.317	36.962	60.508	8.393	55.780	51.626
Toplam			97.470	82.317	36.962	60.508	8.393	55.780	51.626

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Brüt	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Net	Brüt	Net	Net
1 yıldan az	4.446.913	3.762.575	5.516.800	4.568.759	
1-4 yıl arası	5.899.442	4.950.006	7.588.989	6.578.470	
4 yıldan fazla	1.950.347	1.783.191	1.803.181	1.628.234	
Toplam	12.296.702	10.495.772	14.908.970	12.775.463	

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	TP	Cari Dönem		Önceki Dönem	
		YP	TP	YP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	3.117.745	9.178.957	3.403.167	11.505.586	
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	630.276	1.170.654	703.195	1.430.095	
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-	
Toplam	2.487.469	8.008.303	2.699.972	10.075.491	

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı ⁽¹⁾	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	3.556.036	263.572	2.980	-	1.470.997	5.293.585
Birikmiş amortisman (-)	921.521	254.624	2.698	-	802.567	1.981.410
Net defter değeri	2.634.515	8.948	282	-	668.430	3.312.175
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	2.634.515	8.948	282	-	668.430	3.312.175
TFRS 16 açılış bakiyesi	-	-	-	846.301	-	846.301
İktisap edilenler	13.812	-	-	496.805	313.143	823.760
Elden çıkarılanlar (-), net	6.516	22	-	132.823	2.075	141.436
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	119	119
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	26.465	2.813	138	283.931	171.100	484.447
Kur farkları, net	-	846	5	-	1.576	2.427
Kapanış net defter değeri	2.615.346	6.959	149	926.352	810.093	4.358.899
Dönem sonu maliyet	3.535.914	239.385	3.024	1.158.073	1.686.364	6.622.760
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	920.568	232.426	2.875	231.721	876.271	2.263.861
Net defter değeri	2.615.346	6.959	149	926.352	810.093	4.358.899

⁽¹⁾ TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.255 TL (31 Aralık 2018 -207.255 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.817.112	1.682.226
Dönem içinden ilaveler	258.471	244.086
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	7	-
Transfer	38	-
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	157.994	116.088
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	3.204	6.888
Kapanış net defter değeri	1.920.824	1.817.112

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır)

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	6.668.891	1.469.385	5.530.794	1.217.225
Türev finansal borçlar	2.053.919	445.784	-	-
Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı	1.178.063	259.174	921.350	202.697
Geçici fark yaratan karşılıklar	781.092	171.792	682.268	150.055
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	205.288	45.163	2.224.089	489.300
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	132.758	29.207	122.186	26.881
Diğer	2.249.793	493.107	1.335.838	292.680
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	13.269.804	2.913.612	10.816.525	2.378.838
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(2.788.950)	(365.447)	(2.443.778)	(293.216)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(775.826)	(170.683)	(3.687.572)	(811.266)
Türev finansal varlıklar	-	-	(1.780.235)	(378.426)
Diğer	(1.181.203)	(256.483)	(790.848)	(193.705)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(4.745.979)	(792.613)	(8.702.433)	(1.676.613)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)net	8.523.825	2.120.999	2.114.092	702.225

"TMS 12 -Gelir Vergileri" uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 2.129.358 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 8.359 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2018 -712.891 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 10.666 TL ertelenmiş vergi borcu).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	298.470	209.854
İktisap edilenler	216.814	159.194
Elden çıkarılanlar, net (-)	186.156	73.067
Değer düşüklüğü iptali	1.087	1.450
Değer düşüklüğü (-)	-	309
Kur farkı	1.120	1.348
Kapanış net defter değeri	331.335	298.470
Dönem sonu maliyet	338.195	307.586
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	6.860	9.116
Kapanış net defter değeri	331.335	298.470

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 3.602 TL (31 Aralık 2018 -4.689 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	10.548.305	18.808.962	31.453.611	1.075.550	812.427	690.717	1.110	63.390.682
Döviz tevdiat hesabı	28.723.896	13.162.882	65.273.909	3.363.494	4.405.123	8.033.848	-	122.963.152
Yurt içinde yerleşik kişiler	25.828.742	12.451.792	63.502.841	3.032.618	2.310.420	1.447.231	-	108.573.644
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.895.154	711.090	1.771.068	330.876	2.094.703	6.586.617	-	14.389.508
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.293.752	3.080	8.286	878	98	45	-	1.306.139
Ticari kuruluşlar mevduatı	8.682.060	10.987.400	12.238.066	329.005	584.804	92.787	-	32.914.122
Diğer kuruluşlar mevduatı	156.583	198.278	651.990	402.394	428.821	49.131	-	1.887.197
Kıymetli maden depo hesabı	2.362.411	206.884	571.548	95.928	250.328	65.531	-	3.552.630
Bankalararası mevduat	1.138.876	2.715.690	847.185	286.875	69.149	-	-	5.057.775
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	7.256	2.536.174	596.437	286.875	57.158	-	-	3.483.900
Yurt dışı bankalar	208.114	179.516	250.748	-	11.991	-	-	650.369
Katılım bankaları	923.506	-	-	-	-	-	-	923.506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	52.905.883	46.083.176	111.044.595	5.554.124	6.550.750	8.932.059	1.110	231.071.697

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	6.650.198	2.165.456	36.823.863	8.313.437	1.333.258	877.060	1.160	56.164.432
Döviz tevdiat hesabı	20.093.087	13.142.080	63.479.684	4.779.280	4.687.717	5.014.165	-	111.196.013
Yurt içinde yerleşik kişiler	17.632.628	12.129.420	61.903.652	4.149.880	2.650.519	1.554.838	-	100.020.937
Yurt dışında yerleşik kişiler	2.460.459	1.012.660	1.576.032	629.400	2.037.198	3.459.327	-	11.175.076
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.189.579	2.674	5.483	459	99	23	-	1.198.317
Ticari kuruluşlar mevduatı	5.891.404	7.599.008	10.354.409	1.784.661	993.821	62.283	-	26.685.586
Diğer kuruluşlar mevduatı	119.735	103.261	1.361.760	231.659	996.277	52.341	-	2.865.033
Kıymetli maden depo hesabı	1.162.378	150.773	305.887	45.968	83.191	26.594	-	1.774.791
Bankalararası mevduat	1.012.074	7.465.716	1.492.358	297.604	135.375	4.174	-	10.407.301
T.C. Merkez Bankası	-	2.869.462	-	-	-	-	-	2.869.462
Yurt içi bankalar	13.728	4.413.177	482.447	270.743	28.239	4.174	-	5.212.508
Yurt dışı bankalar	224.956	183.077	1.009.911	26.861	107.136	-	-	1.551.941
Katılım bankaları	773.390	-	-	-	-	-	-	773.390
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	36.118.455	30.628.968	113.823.444	15.453.068	8.229.738	6.036.640	1.160	210.291.473

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.1.2.1. 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	34.895.590	26.749.561	28.488.975	29.414.866
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	19.119.479	12.217.306	47.850.939	39.666.935
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	1.642.752	807.367	1.544.417	822.760
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.

2.1.2.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	10.094	9.744
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	489.526	284.829
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	-	-

2.2. Türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

2.2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	98.515	53	143.108	66
Swap işlemleri	2.542.199	1.206.146	5.129.217	785.267
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	29.672	17.223	248.837	49.638
Diğer	3.006	925	5.347	869
Toplam	2.673.392	1.224.347	5.526.509	835.840

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	316.376	-	313.994	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	2.579.191	311.976	542.895	68.511
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2.895.567	311.976	856.889	68.511

⁽¹⁾ 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2.3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	2.440.872	2.309.071	1.319.479	1.653.153
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	11.503	40.612.049	10.117	44.089.253
Toplam	2.452.375	42.921.120	1.329.596	45.742.406

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	2.394.340	12.620.395	1.303.939	13.622.616
Orta ve uzun vadeli	58.035	30.300.725	25.657	32.119.790
Toplam	2.452.375	42.921.120	1.329.596	45.742.406

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	5.098.851	-	1.373.498	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	-	3.746.311	-	3.835.712
Tahviller ⁽²⁾	1.642.095	14.733.934	2.526.863	13.706.130
Toplam	6.740.946	18.480.245	3.900.361	17.541.842

⁽¹⁾ Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

⁽²⁾ 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 2.023.673 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2018 -1.218.736 TL)

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:

Grup, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu "TFRS 9 -Finansal araçlar" uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 13.184.605 TL (31 Aralık 2018 - 7.965.404 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 245.152 TL (31 Aralık 2018 - 413.597 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 146.197 TL'dir (31 Aralık 2018 - 566.340 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 13.132.747 TL (31 Aralık 2018 - 8.115.956 TL) olup gerçeğe uygun değeri 236.129 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2018 - 346.698 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem ⁽¹⁾		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	334.032	203.266	-	-
1-4 yıl arası	679.738	409.720	-	-
4 yıldan fazla	524.214	314.237	-	-
Toplam	1.537.984	927.223	-	-

⁽¹⁾ 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Grup TFRS 16 standardını uygulamaya başlamış ve açılış bakiyesi olarak 846.301 TL tutarında kiralama işlemlerinden yükümlülük olarak muhasebeleştirilmiştir.

2.6. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

2.6.1. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

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

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,67	5,65
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	94,85	94,45

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 2020 tarihinden itibaren geçerli olan 6.730,15 tam TL (1 Ocak 2019 -6.017,60 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	463.258	400.547
Dönem içindeki değişim	82.369	65.569
Özkaynaklara kaydedilen	66.783	52.110
Dönem içinde ödenen	(74.942)	(54.968)
Dönem sonu bakiyesi	537.468	463.258

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 243.624 TL (31 Aralık 2018 - 219.010 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - 435 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	921.350
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	772.000	762.204
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	155.439	104.118
Dava karşılıkları	130.271	158.325
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	60.428	54.311
Diğer	664.938	776.609
Toplam	2.961.139	2.776.917

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 1.178.063 TL tutarındaki (31 Aralık 2018 -921.350 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri)	256.713	230.498

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	3.592.934	2.871.022
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	3.763.200	3.003.344
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	(170.266)	(132.322)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(2.414.871)	(1.949.672)
Banka sosyal sandık karşılığı	1.178.063	921.350

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	1.110.210	46	871.760	45
Hazine bonusu ve devlet tahvili	881.688	37	654.202	34
Maddi duran varlıklar	300.254	12	261.345	13
Diğer	122.719	5	162.365	8
Toplam	2.414.871	100	1.949.672	100

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	316.861	665.364
Menkul Sermaye İradı Vergisi	189.641	162.568
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.832	3.290
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	220.637	164.713
Kambiyo Muameleleri Vergisi	6.999	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	59.715	14.119
Diğer	75.095	65.178
Toplam	872.780	1.075.232

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	566	485
Sosyal sigorta primleri-işveren	634	545
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	23.031	20.558
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	31.892	21.210
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.645	1.467
İşsizlik sigortası-işveren	3.291	2.935
Diğer	-	-
Toplam	61.059	47.200

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018- Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları⁽²⁾				
Sermaye Benzeri Krediler	-	4.098.336	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4.098.336	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	821.340	13.660.363	-	13.557.153
Sermaye Benzeri Krediler ⁽³⁾	-	5.102.941	-	5.574.724
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları ^{(4),(5)}	821.340	8.557.422	-	7.982.429
Toplam	821.340	17.758.699	-	13.557.153

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

⁽²⁾ Ana Ortaklık Banka, 15 Ocak 2019 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin "İlave Ana Sermaye" başlıklı 7'inci maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, vadesi olmayan, BDDK onayına bağlı olarak ihraçtan sonraki her beş yılda bir erken itfa edilebilir nitelikte, ilk beş yıl için yıllık %13,875 getiri oranına sahip ve 6 ayda bir kupon ödemeli, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %5,125'in altına düşmesi halinde geçici değer azaltmaya konu edilebilecek, ilave ana sermayeye dâhil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir. 400 milyon USD tutarındaki kısmı Koç Holding A.Ş. ve Unicredit S.P.A tarafından eşit tutarlarda alınmış ve alınan bu tutarlar için 180 gün boyunca satmama taahhüdü verilmiştir.

⁽³⁾ Ana Ortaklık Banka, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz olarak 18 Aralık 2013 tarihinde UniCredit S.P.A'dan sağlanan, 470 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıl sonra borçlusu tarafından geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri kredinin 200 milyon USD tutarındaki kısmını vadesinden önce, SPK düzenlemeleri uyarınca hazırlanan değerlendirme raporuna uygun olarak 190 milyon USD tutarında anapara ve tahakkuk eden faizi ile birlikte 16 Ocak 2019 tarihinde geri ödemiştir.

⁽⁴⁾ Ana Ortaklık Banka, 3 Temmuz 2019 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcılara 500 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

⁽⁵⁾ Ana Ortaklık Banka, 3 Ekim 2019 tarihinde yurtiçinde nitelikli yatırımcılara 300 milyon TL (tam TL) nominal tutarında, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğinin 8. maddesinde belirtilen nitelikleri haiz, 10 yıl vadeli, değişken faizli, ihraçtan en erken beş yıl sonra BDDK onayına bağlı olarak itfa edilebilecek nitelikte, katkı sermayeye dahil edilebilir tahvil ihraç etmiştir.

2.10. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

2.10.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	8.447.051	8.447.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2.10.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi	8.447.051	10.000.000

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 -4.100.000 TL).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

2.10.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli kaynaklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı 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.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar⁽¹⁾	(118.560)	(55.051)	(1.485.889)	(290.416)
Değerleme farkı	(118.560)	(55.051)	(1.485.889)	(290.416)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(118.560)	(55.051)	(1.485.889)	(290.416)

⁽¹⁾ Yabancı para değerlendirme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	611	541
Dönem net kârı/(zararı)	126	112
Dağıtılan temettü	(50)	(42)
Dönem sonu bakiye	687	611

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	41.380.895	35.189.895
Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri	13.669.165	12.360.621
Çekler için ödeme taahhütleri	3.389.714	2.990.824
Diğer cayılamaz taahhütler	14.876.247	15.267.507
Toplam	73.316.021	65.808.847

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.2. 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 155.439 TL (31 Aralık 2018 - 104.118 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 1.175.798 TL (31 Aralık 2018 - 1.079.128 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 772.000 TL (31 Aralık 2018 - 762.204 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	156.431	200.915
Akreditifler	12.486.372	11.192.813
Diğer garanti ve kefaletler	8.019.320	7.923.230
Toplam	20.662.123	19.316.958

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	1.311.813	1.300.681
Kesin teminat mektupları	41.657.055	40.157.923
Avans teminat mektupları	10.370.952	11.080.557
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.945.128	2.442.000
Diğer teminat mektupları	12.617.410	11.487.070
Toplam	68.902.358	66.468.231

3.1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

3.1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	12.890.158	11.989.428
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	2.883.023	2.376.215
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	10.007.135	9.613.213
Diğer gayrinakdi krediler	76.674.323	73.795.761
Toplam	89.564.481	85.785.189

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	423.082	1,57	5.607.706	8,96	324.600	1,24	3.467.490	5,83
Çiftçilik ve hayvancılık	280.232	1,04	5.101.009	8,15	231.432	0,88	3.179.968	5,34
Ormancılık	109.974	0,41	421.242	0,67	81.750	0,31	234.420	0,39
Balıkçılık	32.876	0,12	85.455	0,14	11.418	0,04	53.102	0,09
Sanayi	13.465.937	49,97	31.546.807	50,38	12.312.519	46,85	29.244.175	49,15
Madencilik ve taşocakçılığı	73.819	0,27	223.412	0,36	118.106	0,45	683.391	1,15
İmalat sanayi	10.188.987	37,81	25.885.995	41,34	8.694.393	33,08	24.289.219	40,82
Elektrik, gaz, su	3.203.131	11,89	5.437.400	8,68	3.500.020	13,32	4.271.565	7,18
İnşaat	5.975.921	22,18	13.681.566	21,85	6.420.726	24,43	13.634.899	22,91
Hizmetler	6.871.718	25,50	11.644.678	18,60	7.021.359	26,72	13.016.022	21,87
Toptan ve perakende ticaret	1.839.803	6,83	1.311.170	2,09	1.476.561	5,62	929.867	1,56
Otel ve lokanta hizmetleri	440.898	1,64	1.691.972	2,70	275.597	1,05	1.588.633	2,67
Ulaştırma ve haberleşme	786.159	2,92	3.446.468	5,50	624.555	2,38	3.624.958	6,09
Mali kuruluşlar	2.326.725	8,63	1.574.937	2,52	3.499.891	13,32	2.313.533	3,89
Gayrimenkul ve kira. hizm.	248.027	0,92	641.535	1,02	249.299	0,95	345.271	0,58
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	134.826	0,50	50.924	0,08	44.742	0,17	44.440	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	1.095.280	4,06	2.927.672	4,68	850.714	3,24	4.169.320	7,01
Diğer	210.112	0,78	136.954	0,22	202.755	0,77	140.644	0,24
Toplam	26.946.770	100,00	62.617.711	100,00	26.281.959	100,00	59.503.230	100,00

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	24.168.982	35.587.877	2.299.149	5.687.909
Aval ve kabul kredileri	-	155.433	-	998
Akreditifler	65.804	12.041.638	11.550	367.380
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	106.400	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	50.630	7.468.742	1.608	374.583
Toplam	24.285.416	55.360.090	2.312.307	6.430.870

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	24.300.588	38.455.359	1.810.612	822.544
Aval ve kabul kredileri	-	183.378	-	17.537
Akreditifler	152.733	11.018.187	-	21.893
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	18.026	7.901.706	-	3.498
Toplam	24.471.347	57.558.630	1.810.612	865.472

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	9.481.060	2.791.953	213.359	12.486.372
Teminat mektupları	23.312.489	14.637.102	24.032.696	6.920.071	68.902.358
Kabul kredileri	-	136.716	15.461	4.254	156.431
Diğer	726.396	1.094.738	642.044	5.556.142	8.019.320
Toplam	24.038.885	25.349.616	27.482.154	12.693.826	89.564.481
Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	8.264.030	2.733.290	195.493	11.192.813
Teminat mektupları	24.326.925	11.438.694	24.432.851	6.269.761	66.468.231
Kabul kredileri	-	167.613	29.447	3.855	200.915
Diğer	1.101.131	520.904	636.249	5.664.946	7.923.230
Toplam	25.428.056	20.391.241	27.831.837	12.134.055	85.785.189

⁽¹⁾ Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	195.652.172	194.070.768
Vadeli döviz alım satım işlemleri	25.879.855	19.278.968
Swap para alım satım işlemleri	160.959.306	161.325.028
Futures para işlemleri	398.407	-
Para alım satım opsiyonları	8.414.604	13.466.772
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	118.898.558	87.798.512
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	115.222.156	83.986.144
Faiz alım satım opsiyonları	3.676.402	3.812.368
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	27.537.689	24.682.146
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	342.088.419	306.551.426
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	3.886.347	4.266.224
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	99.581.653	92.994.503
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	103.468.000	97.260.727
Türev işlemler toplamı (A+B)	445.556.419	403.812.153

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

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2018 -Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.465.494 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2018 -16.231.912 TL)

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 130.271 TL (31 Aralık 2018 -158.325 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.

3.5. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	8.125.146	697.510	7.575.164	811.039
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	12.865.405	5.846.637	10.673.211	5.434.315
Takipteki alacaklardan alınan faizler	1.511.679	-	1.187.616	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	22.502.230	6.544.147	19.435.991	6.245.354

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

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	47.252	-	259.743	-
Yurt içi bankalardan	552.688	22.866	259.032	19.482
Yurt dışı bankalardan	1.699	435.012	88.183	146.677
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	601.639	457.878	606.958	166.159

4.1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	7.894	4.405	9.144	2.042
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	2.907.608	227.084	4.343.683	192.039
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	1.841.390	458.661	2.119.238	516.200
Toplam	4.756.892	690.150	6.472.065	710.281

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	843	2.003
Toplam	843	2.003

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	315.486	2.128.347	252.437	1.700.946
T.C. Merkez Bankası'na	-	5.129	-	3.887
Yurt içi bankalara	253.733	117.799	219.233	50.939
Yurt dışı bankalara	61.753	2.005.419	33.204	1.646.120
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	750.738	-	493.013
Toplam⁽¹⁾	315.486	2.879.085	252.437	2.193.959

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler		7.233		4.714
Toplam		7.233		4.714

4.2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	1.018.070	1.712.815	857.273	1.316.875
Toplam	1.018.070	1.712.815	857.273	1.316.875

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.2.4. 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	1.191	112.548	68.984	-	314	1.056	-	184.093	255.053
Tasarruf mevduatı	-	1.697.227	5.809.072	567.649	193.958	186.240	226	8.454.372	7.093.877
Resmi mevduat	-	105	1.434	165	50	3	-	1.757	3.130
Ticari mevduat	8	1.702.455	1.561.115	132.909	144.986	14.696	-	3.556.169	3.119.061
Diğer mevduat	-	139.551	490.985	25.555	185.111	23.939	-	865.141	805.408
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.199	3.651.886	7.931.590	726.278	524.419	225.934	226	13.061.532	11.276.529
Yabancı Para									
DTH	3.277	382.339	1.651.675	131.015	133.737	88.193	-	2.390.236	2.969.375
Bankalar mevduatı	4.382	20.645	912	-	108	6	-	26.053	81.465
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	1.804	2.325	416	1.195	545	-	6.285	4.219
Toplam	7.659	404.788	1.654.912	131.431	135.040	88.744	-	2.422.574	3.055.059
Genel Toplam	8.858	4.056.674	9.586.502	857.709	659.459	314.678	226	15.484.106	14.331.588

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.381	8.686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.096	1.678
Diğer	7.495	4.203
Toplam	16.972	14.567

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	83.852.144	118.957.559
Sermaye piyasası işlemleri kârı	340.299	180.186
Türev finansal işlemlerden kâr	32.538.987	48.113.404
Kambiyo işlemlerinden kâr	50.972.858	70.663.969
Zarar (-)	85.286.981	119.038.727
Sermaye piyasası işlemleri zarar	60.633	50.197
Türev finansal işlemlerden zarar	32.946.958	36.218.099
Kambiyo işlemlerinden zarar	52.279.390	82.770.431
Net kâr/(zarar)	(1.434.837)	(81.168)

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

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2.113.039 TL'dir (31 Aralık 2018 -12.381.027 TL kâr).

4.6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	8.983.811	7.112.841
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	154.888	152.688
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.134.786	2.337.832
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7.694.137	4.622.321
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	47.914	191.425
Toplam	9.031.725	7.304.266

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel/genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat/iptal gelirlerden oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	4.221	13.546
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	256.713	230.498
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	484.447	177.190
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	157.994	116.088
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	309
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	2.360.847	2.312.005
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	63.791	332.620
Bakım ve onarım giderleri	145.463	136.836
Reklam ve ilan giderleri	125.234	133.341
Diğer giderler	2.026.359	1.709.208
Aktiflerin satışından doğan zararlar	187	-
Diğer	1.005.171	783.748
Toplam	4.269.580	3.633.384

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

Vergi öncesi kârın 15.531.016 TL'si (31 Aralık 2018 -14.496.464) net faiz gelirlerinden, 5.528.746 TL'si (31 Aralık 2018 -4.236.344 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri 3.394.078 TL (31 Aralık 2018 -3.051.597 TL), diğer faaliyet giderleri 4.269.580 TL'dir (31 Aralık 2018 -3.633.384 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2018 -Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un 1.829.227 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2018 -1.025.376 TL gider) ve 895.633 TL ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018 -354.981 TL gider) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	4.533.780	6.047.895
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	997.432	1.330.537
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(63.838)	49.820
Toplam	933.594	1.380.357

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. 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.

4.11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	126	112

4.13. 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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. 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.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

3.Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlendirilmesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.879.428 TL'dir (31 Aralık 2018 -1.866.531 TL).

5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 277.219 TL'dir (31 Aralık 2018 -225.129 TL).

5.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların 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 izlenmektedir.

5.7. 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 1.462.792 TL zarardır (31 Aralık 2018 -1.743.304 TL kâr).

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 2019 tarihi itibarıyla tutarı 452 milyon EUR olup (31 Aralık 2018 - 430 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 1.415.508 TL'dir (31 Aralık 2018 -1.201.270 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kâr yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kâr yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

6.1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

6.1.1. 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.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	37.724.999	14.993.683
Kasa ve efektif deposu	4.886.490	2.562.013
Bankalardaki vadesiz depo	32.838.509	12.431.670
Nakde eşdeğer varlıklar	8.767.484	8.850.595
Bankalararası para piyasası	117.231	817.005
Bankalardaki vadeli depo	8.650.253	8.033.590
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	46.492.483	23.844.278

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	41.978.729	37.724.999
Kasa ve efektif deposu	4.592.699	4.886.490
Bankalardaki vadesiz depo	37.386.030	32.838.509
Nakde eşdeğer varlıklar	24.239.568	8.767.484
Bankalararası para piyasası	10.803.630	117.231
Bankalardaki vadeli depo	13.435.938	8.650.253
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	66.218.297	46.492.483

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 37.414.740 TL yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2018 -44.550.642 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

6.3. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 851.448 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 -567.348 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3.468.347 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 -20.044 TL tutarındaki azalış) 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 2019 tarihi itibarıyla yaklaşık 4.621.998 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018 -15.321.623 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

7.1 Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

7.1.1. 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						
Dönem başı bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Dönem sonu bakiyesi	4.654	3.351	815.658	1.199.169	2.568.348	3.147.488
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	843	51	31.050	8.267	447.939	23.895

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						
Dönem başı bakiyesi	8.523	10.130	413.696	1.358.830	2.582.313	3.078.551
Dönem sonu bakiyesi	8.537	73.717	585.510	1.351.956	3.823.152	4.218.277
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.003	180	27.376	8.202	538.824	24.788

⁽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.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

7.1.2. 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	32.007	27.440	39.787.874	29.100.563	22.326.048	18.301.565
Dönem sonu	96.427	32.007	34.185.545	39.787.874	22.510.602	22.326.048
Mevduat faiz gideri	7.233	4.714	2.503.473	2.447.124	1.357.180	1.176.337

⁽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.

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ⁽¹⁾	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	3.330.535	4.585.782	983.564	4.263.455
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	563.016	3.330.535	10.730.513	983.564
Toplam kâr/zarar	-	544	(14.966)	(473.269)	58.698	(592.874)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı ⁽²⁾	-	-	1.456.586	1.375.186	-	-
Dönem sonu ⁽²⁾	-	-	1.059.016	1.456.586	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	9.016	106.586	-	-

⁽¹⁾ 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

⁽²⁾ Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 88.601 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018 -66.780 TL).

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	845	16.628			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	14.444.728	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Ocak 2020 tarihli kararı ile, 10.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanının 15.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve 2020 yılı sonunda dolacak olan kayıtlı sermaye tavanı izin süresinin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla, gerekli izinlerin alınmasını takiben, kayıtlı sermaye tavanının yükseltilmesine ilişkin esas sözleşme tadilinin yapılacak ilk olağan Genel Kurul'da onaya sunulmasına karar verilmiştir.

Altıncı Bölüm - Diğer Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm - Bağımsız Denetim Raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 4 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ERİŞİM BİLGİLERİ

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, Instagram, 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
Faks: +356 2137 4560 - 61
SWIFT Kodu: YAPIMTMTXXX

YAPI KREDİ BANK NEDERLAND N.V.
Rembrandt Tower, 16th Floor Amstelvein 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 Branch
Wind Tower 10th Floor, Suite: 101, Building No: 403, Road No: 1705, Block No: 317 P.O. Box: 10615 Diplomatic Area, Manama, Kingdom of Bahrain

Tel: + 973 175 410 55 /
+ 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 /
+ 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX

