

2020  
ENTEĞRE  
FAALİYET  
RAPORU

HAYAT SANA SINIRLAR KOYAR.  
YAPI KREDİ  
SINIRLARI  
KALDIRMAK  
İÇİN VAR.



Hizmette sınır yoktur.



# RAPOR HAKKINDA

## NİTELİĞİ, DÖNEMİ VE KAPSAMI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ve bağlı yurt içi iştiraklerinin (Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım), ["Yapı Kredi" veya "Banka"] ilk Entegre Faaliyet Raporu olan bu rapor; Yapı Kredi'nin, 1 Ocak-31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki 12 aylık faaliyet dönemini ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve bağlı yurt içi iştiraklerinin finansal ve finansal olmayan verilerini kapsamaktadır. Diğer taraftan bu rapor, bilgilerine yer verilen diğer yurt içi iştirakler ile yurt dışı iştiraklerin de finansal verilerini kapsamaktadır.

Rapor, Yapı Kredi 2021 Olağan Genel Kuruluna, Faaliyet Raporu vasfı ile sunulacaktır.

## RAPOR İÇERİĞİ VE DÜZENLEYİCİ ÇERÇEVE

Rapor, Yapı Kredi'nin tüm paydaşları için uzun vadeli değer yaratan entegre iş modelini, risk ve fırsat yönetimini, gelecek stratejilerini, paydaş iletişimini ve finansal, çevresel ve sosyal alandaki performans göstergelerini içermektedir. Rapor

aynı zamanda Banka'nın geniş paydaş katılımı sonucu belirlenen öncelikli konularını, sektörel ve küresel trendlerin ışığında yönetim yaklaşımını, finansal ve finansal olmayan alanlardaki performansını ve hedeflerini barındırmaktadır.

Rapor, GRI Standartları "Temel" seçeneğine uygun olarak hazırlanmış ve Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi [International Integrated Reporting Council-IIRC] tarafından yayımlanan Uluslararası <ER> Çerçevesi [2013] esas alınmıştır. Raporun hazırlanmasında Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi Bankacılık Sektörü Kriterleri'nin yanı sıra UN Global Compact'in İlkeleri, Birleşmiş Milletler [BM] Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve Yapı Kredi'nin imzacısı olduğu Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin [Women's Empowerment Principles-WEPS] gereklilikleri göz önünde bulundurulmuştur.

Ayrıca, Yapı Kredi'nin geleceğin sürdürülebilir bankacılığına yön vermek amacıyla kurucu olarak imza attığı Birleşmiş Milletler Sorumlu

Bankacılık Prensipleri'nin raporlaması da paydaşlarla paylaşılmaktadır.

## DENETİM YAKLAŞIMI

Raporda yer alan seçili ekonomik göstergeler, sürdürülebilirlik yönetişimi, enerji, sera gazı salımları, su tüketimi, atık miktarı, çevresel yatırım, çevresel yasalara uyum, yenilenebilir enerji finansmanı, yenilenebilir enerji finansmanı ile önlenen sera gazı salımı, iş sağlığı ve güvenliği, çalışan eğitimleri, ebeveyn izinleri, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ve insan hakları göstergeleri için bağımsız bir denetim kuruluşu olan PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından ISAE 3000 [Revize] ve ISAE 3410 standartlarında sınırlı güvence alınmıştır. Güvence alan gösterge liste ve kapsamını içeren Bağımsız Güvence Beyanı'na raporun 524-525. sayfalarından ulaşılabilir.

Raporda yer alan finansal bilgiler aynı bağımsız denetim kuruluşu tarafından denetlenmiştir. Bağımsız Denetçi Beyanları raporun 219-224. ve 361-366. sayfalarında yer almaktadır.

YAPI KREDİ'NİN  
YER ALDIĞI ESG  
ENDEKSLERİ VE  
DESTEKLEDİĞİ  
GİRİŞİMLER



# İÇİNDEKİLER

SUNUŞ

1 RAPOR HAKKINDA

## SUNUŞ

4 GELECEK ÖNGÖRÜLERİ

YÖNETİMDEN

## YÖNETİMDEN

10 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

12 GENEL MÜDÜR MESAJI

YAPI KREDİ  
HAKKINDA

## YAPI KREDİ HAKKINDA

16 İLK BAKIŞTA YAPI KREDİ

18 VİZYON, MİSYON, STRATEJİ VE DEĞERLER

İŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLAR

19 ORTAKLIK YAPISI

20 İLKLER VE KİLOMETRE TAŞLARI

22 YAPI KREDİ'NİN FAALİYET ALANLARI

SORUMLU  
BÜYÜME

24 YAPI KREDİ'NİN İŞTİRAKLERİ

26 2020 SEKTÖR KONUMU

27 ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

YENİLİKÇİ  
BANKACILIK

28 YÖNETİM KURULU

32 YÖNETİM

36 YÖNETİM KURULU VE KOMİTELER

İNSAN  
ODAKLILIK

## İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

44 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

46 İŞ MODELİ VE STRATEJİ

KURUMSAL  
YÖNETİM48 TRENDLER, SEKTÖRE ETKİLERİ VE YAPI KREDİ'NİN  
YANITI

64 ETİK VE UYUM

FİNANSAL  
BİLGİLER

66 ÖNCELİKLİ KONULAR

68 PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

70 RİSK YÖNETİMİ

EKLER

## SORUMLU BÜYÜME

80 SORUMLU FİNANSMAN

84 ÇEVRESEL ETKİ

88 TOPLUMSAL KATKI

## YENİLİKÇİ BANKACILIK

100 BANKACILIK FAALİYETLERİ

102 PERAKENDE BANKACILIK

106 İŞLETME BANKACILIĞI

108 KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ

112 ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ

114 KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

120 KOBİ BANKACILIĞI

122 YAPI KREDİ PORTFÖY YÖNETİMİ

123 YAPI KREDİ YATIRIM

124 YAPI KREDİ LEASING

125 YAPI KREDİ FAKTORİNG

126 YAPI KREDİ BANK NEDERLAND

126 YAPI KREDİ BANK MALTA

127 YAPI KREDİ BANK AZERBAIJAN

128 HAZİNE YÖNETİMİ

132 ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

138 BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ VE OPERASYON YÖNETİMİ

144 TEKNOLOJİK RİSKLER VE SİBER GÜVENLİK

146 DİĞER İŞTİRAKLER



**İNSAN ODAKLILIK**

- 150 MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMALARI
- 156 MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ
- 158 ÖDÜLLER
- 160 KİŞİSEL VERİLERİN KORUNMASI VE İŞLENMESİ
- 162 YETENEKLİ VE İŞİNE BAĞLI ÇALIŞANLAR

**KURUMSAL YÖNETİM**

- 174 DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR
- 175 OLAĞAN GENEL KURUL GÜNDEMİ
- 176 YÖNETİM KURULU RAPORU
- 178 İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ
- 182 2020 YILI MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ
- 183 5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
- 184 KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI
- 185 KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI
- 187 KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU
- 196 KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU
- 204 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM BEYANI
- 205 SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ
- 211 HUKUKİ AÇIKLAMALAR
- 212 BAĞIMSIZLIK BEYANI
- 213 SORUMLULUK BEYANI

- 214 KÂR DAĞITIM POLİTİKASI

- 214 2020 YILI KÂRINA İLİŞKİN NOT

- 215 2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

- 216 YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

**FİNANSAL BİLGİLER**

- 218 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
- 360 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**EKLER**

- 508 TABLOLAR
- YASAL UYARI

# GELECEK ÖNGÖRÜLERİ

## SUNUŞ

## YÖNETİMDEN

## YAPI KREDİ HAKKINDA

## İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

## SORUMLU BÜYÜME

## YENİLİKÇİ BANKACILIK

## İNSAN ODAKLILIK

## KURUMSAL YÖNETİM

## FINANSAL BİLGİLER

## EKLER

### Covid-19 salgını 2020'yi ve geleceği şekillendirirken

2020 yılında küresel ekonomi gündeminin merkezinde, Çin'de başlayıp kısa sürede tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgını ve salgına karşı ülkelerin aldıkları önlemler ile bunun ekonomik etkileri yer almıştır. Bu süreçte, ülkelerin salgının yayılmasını engellemek amacıyla sınırlarını kapamaları ve bazı sektörlerdeki faaliyetleri kısıtlamaları tüm dünyada ciddi ekonomik etkilerin ortaya çıkmasına neden olmuştur. Başta hizmet sektörü olmak üzere birçok sektörün tamamen kapanması, kısmi işlem görmesi, ekonomik faaliyetlerin yavaşlamasına ve işsizliğin artmasına yol açmıştır.

Alınan karantina önlemleri üretim endekslerinin ciddi oranda düşmesine, işgücü kayıplarına ve güven endekslerinin tüm dünyada gerilemesine neden olmuştur. Salgının istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi üzerinde yaratacağı kalıcı zararı gidermek için küresel çapta önemli boyutlarda mali tedbirler uygulamaya konulmuştur. Bu süreçte, birçok ülkede merkez bankaları faiz indirimleri gerçekleştirmiş, geliştirmekte olanlar da dâhil olmak üzere ülkeler varlık alımları, likidite destekleri, kredi programları ile salgından etkilenen sektörlerle ve hane halkına yönelik çok yüksek boyutlarda destek programlarını hayata geçirmiştir.

Salgın öncesi dönemde, uluslararası kuruluşlar tarafından 2020 yılında dünya ekonomisinin %3 civarında büyüyeceği tahmin edilirken, IMF tarafından yapılan hesaplamalara göre dünya ekonomisi 2020 yılında %3,5 daralmıştır.

Salgının ciddi boyutlara ulaşması ve küresel risk iştahındaki gerileme sebebiyle yatırımcıların güvenli ortamlara yönelmek istemesi, gelişmekte olan ekonomileri olumsuz etkilemiş, bu ülkelere yönelik yatırımlarda yüksek miktarlarda çıkış gözlenmiştir.

Pandemi nedeniyle azalan küresel talep ve zorunlu üretim kısıtlamaları dünya ticaret hacminde keskin düşüşlere yol açmıştır. Ticaret ve küresel katma değer zincirinin bu durumdan olumsuz etkilenmesiyle küresel ticaret hacmi önemli ölçüde daralmıştır. Ayrıca, salgın öncesi dönemde küresel gündemi meşgul eden ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları konusunda net bir çözüm halen sağlanamamıştır.

Hem küresel ekonomik faaliyetteki yavaşlamanın etkisi hem de petrol ihracatçısı ülkeler (OPEC+) arasındaki anlaşmazlıklar nedeniyle başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında sert düşüşler meydana gelmiştir. Petrol fiyatları üreticiler arasında görülen uzlaşma çabaları ve arz kesintileri ile kısmen toparlanmıştır.

Pandemi nedeniyle azalan küresel talep ve zorunlu üretim kısıtlamaları dünya ticaret hacminde keskin düşüşlere yol açmıştır.

Türkiye ekonomisi; Covid-19 pandemisi, jeopolitik gerginlikler ve son zamanlarda uluslararası piyasalarda meydana gelen dalgalanmalara rağmen, iyileşme sürecini yılın üçüncü ve dördüncü çeyreğinde devam ettirmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Hazine ve hükümetin salgının gidişatına yönelik göstermiş olduğu özen sayesinde Türkiye, 2020 yılının başlarında ortaya çıkan Covid-19 salgınının etkilerini kademeli bir şekilde bertaraf ederken, artan ekonomik aktivitesini sürdürmüştür.

Türk kamu otoriteleri ve Türk özel sektörü önemli uluslararası ve jeopolitik gelişmelerin olduğu bu dönemde, Türkiye ekonomisinin esenliği ve refahının korunması ve ileri taşınması için var gücüyle çalışmaya devam etmektedir. Hükümet, açıklamış olduğu Yeni Ekonomik Program ile uluslararası piyasalara güven aşılarken, yeni Kredi Garanti Fonu kredi paketleri ile özel sektörü desteklemeye devam etmiştir. BDDK, bankalara sağlamış olduğu yasal zorunluluklarda esneklikler sağlamıştır. Bu mücadeleye katkı sağlamak için gerekli tüm aksiyonları alan Türk bankacılık sektörü, kesintisiz bir şekilde faaliyetlerini ve ihtiyacı olan müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür. Bankacılık sektörü bu dönemde talep eden müşterilerin kredi ödemelerini erteleyerek kendilerine destek sağlamıştır.

### Her koşulda çalışanların ve paydaşlarının yanında yer alan bir iş ortağı

Yapı Kredi, bu dönemde müşterilerine sağladığı kesintisiz hizmetin yanı sıra, çalışanlarının sağlık ve güvenliği için olağanüstü çaba göstermeyi sürdürmüştür. Banka, pandemi sürecinin başından itibaren çok çeşitli aksiyonlar almış, müşterilerine sunduğu toplam değeri geliştiren uygulamaları hayata geçirmiştir.

Yapı Kredi'de kriz yönetimine geçilmesi ile beraber 5 kademeli eylem planı oluşturulmuş ve devreye alınmıştır. Bu kapsamda, öncelikle Bilişim Teknolojileri altyapısı uygun hale getirilerek geniş çaplı uzaktan çalışma için gereken altyapı sunulmuştur. Planın ikinci önemli adımı, Yapı Kredi çalışanlarına yurt dışı çıkış yasağı getirilmesi olmuştur. Fiziki toplantılar, etkinlikler, eğitimler ve müşteri ziyaretleri iptal edilirken, kronik hastalığı bulunan ve hamile çalışanlar idari izne çıkarılmıştır. Banka genelinde hijyen ekipmanları yenilenmiş ve şubelere gönderilmiştir.

Yapı Kredi pandemi kriz yönetimi kapsamında, hastane, üniversite ve AVM'lerde bulunan şubelerinin faaliyetine son vermiştir. Yeni iş modelinin sağladığı potansiyel tasarruflar sağlanmaya başlarken, çalışanların %75'i evden iş döngüsüne katılmıştır. Bu kapsama, Genel Müdürlük, Çağrı Merkezi ve rotasyona tabi şube ağı çalışanları alınmıştır.

Yapı Kredi Çağrı Merkezi evden hizmet verme düzenine geçerken, Mart-Haziran döneminde şubelerin %50 rotasyon ile 10:00 – 16:30 arasında hizmet vermesi sağlanmıştır. Çağrı Merkezleri yeniden tasarlanmış, mesai saatleri dışında tüm direkt satış ekipleri çağrı merkezine yönlendirilmiştir.

Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması çalışmaları doğrultusunda tüm toplantılar ve eğitimler online ortama taşınmış; dijital kanallardan ve Çağrı Merkezilerinden yapılan işlemler ile müşteri hizmetlerinde sorunsuz devamlılık sağlanmıştır.

Müşteriye sunulan değeri geliştirme hedefi kapsamında ise ATM'lerden para çekme limiti artırılmış, günlük temassız işlem limiti yükseltilmiştir. Dijital/Mobil Bankacılık ve ATM'lerden yapılan para transferlerinde ücret kaldırılırken, mobil onayların kullanımının artırılması ile müşteri temsilcileri uzaktan hizmet vermeye başlamıştır. Yapı Kredi gerek müşteri temsilcileri ve gerek Çağrı Merkezi için oluşturduğu kaynaklarla, uzaktan sağlanan müşteri ilişkileri kapasitesini artırmıştır.

Rotasyon ile uzaktan çalışma uygulamasına devam edilirken, iş yerindeki sosyal mesafe ve koruyucu hijyen önlemlerini Yapı Kredi organizasyonunun her bir noktasında titizlikle uygulanmaktadır.

Yapı Kredi Türkiye'deki yeni ve kontrollü normal hayat ile uyumlu olarak, dijitalleşme konusundaki kapsamlı çabaların yanı sıra, tüm hizmetleri şubelerinden de sağlamaya devam etmektedir.

### Aşı çalışmaları geleceğe dair olumlu öngörülerini destekliyor

Pandemi nedeniyle yavaşlayan dünya ve Türkiye ekonomisine dair beklentiler, aşı çalışmalarının da hız kazanmasıyla, önümüzdeki sene için daha olumlu bir görünümüdür.

Ekonomik ve finansal olarak zorlu geçen bir yılda, çarkların dönmesi için önemli rol üstlenen bankacılık sektörü, bu toparlanma sürecinde de bu önemli rolünü koruyacaktır. Son zamanlarda finansal normalleşme adına atılan adımların olumlu etkisi de sektöre önemli bir destek verecektir. Bunun yanında 2020 yılında hayata geçirilen geçici yasal düzenlemelerin kademeli olarak ortadan kalkmasıyla da sektör, normalleşme sürecine devam edecek, bu yıl atılan ihtiyati adımların olumlu etkisi sektörü destekleyecektir. 2021 yılında bankacılık sektöründe, enflasyon seviyesinin bir miktar üzerinde, reel Türk Lirası cinsinden kredi büyümesi beklenmektedir. 2020 yılının sonlarında şekillenen makro koşullar dikkate alındığında, 2021 yılında, 2020 yılı sonunda enflasyon ile mücadele kapsamında TCMB'nin faizleri yükseltmesi sonrasında net faiz marjında baskı yaşanması beklenmektedir. Salgının etkilerinin devam etmesi dolayısıyla aktif kalitesi üzerinde baskılar oluşabileceği öngörülmektedir. Ancak bankacılık

sektörünün 2020 yılında olası aktif kalitesi bozulmasına ilişkin atılmış olduğu adımlar ile karşılıklarda yaşanacak iyileşme ile bankacılık sektörünün karlılık seviyelerini koruması hatta iyileştirmesi beklenmektedir.

### Kısa, orta ve uzun vadeleri eşanlı ele alan bir yaklaşım

Yapı Kredi, bütün bu gelişmeleri dikkate alarak Banka stratejisini oluştururken kısa, orta ve uzun vade bakış açısıyla netleştirerek ilerletmektedir. Banka, bir yandan anlık değişen kısa vadeli gelişmelere çevik bir yaklaşım ile uyumlanarak paydaşlarına en yüksek faydayı sağlayacak aksiyonlar almakta, diğer yandan yatırımlarını ve Banka kültürünü geleceğe uygun şekilde dönüştürmeye devam etmektedir. Yapı Kredi, kendisini geleceğe taşıyacak inisiyatiflere odaklanmakta, bunun için geleceği öngörerek konumlanmaya devam etmektedir.

Pandemi, ekonominin yanı sıra tüketicilerin davranışlarında ve firmaların iş yapış biçimlerinde de daha önce başlayan değişimleri ivmelendirirken, endüstrilerin de köklü dönüşümler geçirmesine sebep olacaktır. Covid-19 salgını ile tedarik zincirinin ilk halkası olan gıda üreticisine olan gerekliliğin artması en önemli örneklerdendir. Kendi kendine yeten daha kapalı toplumlar oluşacaktır. Devletler destekleyici politikalar ile üretimi geliştirmeye yönelik önlemler alacaktır. E-ticaret geçmiş yıllara göre farklı bir ivme kazanmış bu da bu alandaki yatırımları hareketlendirmiştir.

Pandemi, ekonominin yanı sıra tüketicilerin davranışlarında ve firmaların iş yapış biçimlerinde de daha önce başlayan değişimleri ivmelendirirken, endüstrilerin de köklü dönüşümler geçirmesine sebep olacaktır.

## Tüketici davranışlarındaki dinamik değişim

McKinsey tarafından yapılan araştırmalar, pandeminin etkisinin en yüksek olduğu Nisan 2020’de tüketici harcamalarının %30-50 arasında düştüğünü göstermektedir. Stratejik tüketici harcamaları olan temel ihtiyaçların önemi gün geçtikçe daha fazla insan tarafından kavranmaktadır. Yapılan küresel çalışmada [Euromonitor, 2020] salgın öncesine kıyasla gıda ve ev gereçleri gibi bazı ihtiyaçların bu dönemde arttığı ortaya çıkmıştır. Diğer yandan, insanların evlere kapandığı bu dönemde teknolojiye olan ilgi oldukça artmıştır. Özellikle yapay zekâ ve robot ürünlerine talep artmaktadır. Ses ile komut alan cihazlar, temassız deneyim sunduğu için ön plana çıkmaktadır.

Covid-19, birkaç sektör dışında çalışma sisteminin evden çalışma modeline zorunlu geçiş yapmasına yol açmıştır. Bu zorunlu geçiş, yeni normal olarak gelecekte de esnek çalışma modellerinin devam edeceği bir ortamı başlatmıştır. Salgın sebebiyle yaşama alanı olan evler çalışma, sosyalleşme, eğlence, dinlenme gibi değişik faaliyetlerin bir arada yapıldığı mekânlar haline gelmiştir. Evler, tüm yaşamın geçeceği yerler olduğundan, burada yaşamı kolaylaştıran dijital çözümler veya elektronik yenilikleri satın alacak bir tüketici profili ortaya çıkmaktadır. İş dünyasının fiziki alanlara daha az bütçe ayırması, yatırımlarını dijital ve diğer uzaktan hizmet modellerine aktarması beklenmektedir.

Sosyal mesafe kuralları esnetildikten sonra dahi online yapılan sosyal aktivitelerin sürdürüleceği yönünde eğilimler öngörülmektedir. Çeşitli uygulamalar üzerinden yapılan toplantılar ile bunu deneyimleyen şirketler, işlerin bu şekilde de yürüyeceğini keşfetmiştir ve bu sayede toplantılar için harcanan uçak ve otel maliyetlerini düşüreceklerdir.

Son dönemde tüketici endeksi ile ilgili yapılan araştırma, [EY Future Consumer Index, 2020] şu anki “kaydet ve stokla” halinden, pandemi sonrası “tutumlu kal” ve “dikkatlice abartılı” haline dönüşeceğini söylemektedir. Tüketicilerin öncelikli beklentisi, kendi sağlığının önemsenmesi ve buna yönelik yeni davranışlar benimsenmesidir.

## Hayat ve gelecek dijitalde

Sahiplikten çok her yerden, kesintisiz erişimin önem kazandığı bir yeni normal oluşmaktadır. Tüketiciler her türlü ihtiyaçlarını her an, her yerden, kendileri giderebilecekleri hizmetler sunulmasını talep etmektedirler. Şeffaf olunması, her şeyi tek yerden görebilmek, sunulan hizmet ve ürünlerin kişiselleştirilmiş olması daha da önem kazanacaktır.

Bu açıdan finans sektörünün içinde bulunduğu dijital dönüşüm daha da hız kazanmıştır. Dijital kanalların içerikleri daha da gelişecek, farklı uzaktan hizmet modelleri gelişmeye başlayacaktır. Fiziki şubelerin rolü ve amacı farklılaşacak, bankalar müşterilerinin finans dışında da ihtiyaçlarını karşılamak ve hayatlarını kolaylaştırmak için günlük hayatları içindeki ekosistemlerde yer alacaklardır.

Teknoloji, yeni iş modelleri ile yeni oyuncuların birçok sektör gibi finans alanında da pay sahibi olmasına yol açtı. Bu kuruluşlar ile güçlerini birleştirip ortaklık yapabilen, ekosistemler yaratabilen bankalar tehdidi avantaja çevirebilmiş olacaklardır.

Teknolojideki yenilikler yeni normalde bankacılık sektörü için yeni fırsatlar da getirmektedir. Dijital kanallar, yapay zekâ, robotik teknolojiler, analitik sistemler ve bulut sistemleri müşteri deneyimini artırarak daha az sermaye ve daha verimli iş süreçleri ile daha kârlı iş modelleri oluşmasına izin vermektedir. Blockchain teknolojiler; sözleşmeler, ödeme ve tahsilat sistemleri gibi farklı alanlarda dönüşüme yol açacaktır.

## İnsan odaklılık değişmez bir hedef

Bu beklentiler içinde, orta - uzun vadede Yapı Kredi’yi geleceğe taşıyacak inisiyatifler belirlerken insan odaklı olmak, yenilikçilik, çeviklik, verimlilik, hedef odaklılık ve sürdürülebilirlik olarak altı öncelik belirlenmiştir. Yapı Kredi, tüm inisiyatifleri de bu öncelikler ışığında şekillendirmeye devam edecektir.

Yapı Kredi, müşteri ve çalışanlarına insan odaklı deneyimler sunmak için hem iş ortamını hem de hizmet modelini geleceğe adapte etmektedir. Ayrıca, çevik ve yenilikçi sistem ve çözümler için yatırımlara hız kesmeden devam etmektedir. Banka, verimli süreçler ve çalışma modelleri ile kendini yenilerken kurum kültürünü de evriltmek üzere aksiyonlar almaktadır.

### Ülkelerin ve iş dünyasının önceliği: iklim krizi

Geleceğin iş modellerinde sürdürülebilirliğin merkezi bir rol oynayacağına inanan Yapı Kredi, sürdürülebilirlik stratejisini küresel iklim krizi ile mücadele ve çevre, etkin risk yönetimi ve yönetim, sürdürülebilir finans ve insan ve toplum ekseninde ele almaktadır. Yapı Kredi bu kapsamda kısa, orta ve uzun vadede karşılaşılabileceği risk ve fırsatları değerlendirerek bir Yönetim Kurulu üyesinin ve üst düzey yöneticilerin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi'nde sürdürülebilirlik hedeflerini tanımlamaktadır.

2020 yılı, pandemi sürecine rağmen sürdürülebilirlik alanında alınan aksiyonların gerek devletler gerekse şirketler düzeyinde devam ettiği bir yıl olmuştur. Avrupa Birliği'nin (AB), pandeminin ekonomik ve sosyal etkilerini hafifletmek amacıyla devreye aldığı "Kurtarma ve Dayanıklılık Aracı"nın (The Recovery and Resilience Facility) %37'sini münhasıran yeşil ekonomik geçişe ayırması ekonomik iyileşme paketlerinde sürdürülebilirlikten taviz verilmediğinin göstergesi olmuştur.

Paydaş gruplarının iklim kriziyle mücadeleye yönelik beklentileri kapsamında büyük teknoloji firmaları ve Çin, Japonya ve Güney Kore gibi Asya ülkeleri net sıfır olma yönünde hedef ve stratejilerini paylaşmıştır.

Aynı anlayışla, büyük enerji şirketlerinin Paris İklim Anlaşması'nı desteleyeceklerini beyan ederek altı maddelik enerji geçişi ilkelerine taahhüt etmeleri önemli bir gelişme olmuştur. Bu kapsamda 2030 yılına kadar düşük karbon ekonomisine yönelik ciddi bir dönüşüm beklenmektedir.

İklim krizinin yaratacağı yıkıcı etkilere karşı iklim krizi ile mücadele stratejisi kapsamında Yapı Kredi yenilenebilir elektrik tedariki ve enerji verimliliği yatırımları ile operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan, karbon yoğun sektörlerdeki kredi riskini azaltarak ise kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı salımlarını azaltmayı hedeflemektedir. Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişini desteklemek amacıyla ise yenilenebilir enerji, enerji verimliliği ve yeşil teknolojilere sağladığı finansmanın payını artırmayı hedeflemektedir.

2019 yılında Avrupa Komisyonu tarafından açıklanan Avrupa Yeşil Mutabakatı'nın hayata geçireceği sınırda karbon düzenlemesi mekanizmasının (carbon border adjustment mechanism) ulusal düzenlemeler ve mutabakata dâhil olacak sektörler açısından etkileri Banka tarafından yakından takip edilmektedir. AB Salım Ticaret Sistemi'nin (ETS) bir parçası olması öngörülen mekanizma ile birlikte Türkiye'deki düzenleyici kuruluşların

Yapı Kredi, karbon yoğun sektörlerdeki kredi riskini azaltarak kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı salımlarını azaltmayı hedeflemektedir.

Türkiye’de AB ile uyumlu bir salım ticaret sistemini veya karbon vergisini hayata geçirmesi olasıdır. Bu kapsamda Yapı Kredi sunduğu finansal çözümler ile müşterilerinin düşük karbon ekonomisine geçişine destek sağlayarak düzenleme kapsamında oluşabilecek riskleri önlemeyi amaçlamaktadır. Yapı Kredi aynı zamanda uluslararası çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik kriterleri, ulusal ve uluslararası düzenlemeler ve sürdürülebilirlik trendleri alanlarında müşterilerine yönelik çalıştay ve bilgilendirme faaliyetlerini hayata geçirecektir.

#### **İklim risk ve fırsatlarına yönelik şeffaflık**

Yapı Kredi ayrıca sürdürülebilirlik alanındaki risk yönetimini; Banka’nın gelecek düzenlemeler ile uyumu, yatırımcı beklentileri ve paydaşlar nezdindeki itibarı açısından öncelikli bir konu olarak ele almaktadır. İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü [Task Force on Climate Related Financial Disclosures-TCFD] tavsiyeleri ile uyumlu raporlama yapmayı öngören Banka aynı zamanda kredi süreçlerine entegre ettiği çevresel ve sosyal risk değerlendirme sistemini güncelleyerek kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerini en güncel uluslararası standartlar kapsamında yönetecektir. Bu kapsamda Yapı Kredi 2021 yılının başında TCFD destekçileri arasında yer alarak bu alandaki şeffaflığa olan desteğini yinelemiştir.

Pandemiyle birlikte sürdürülebilir finans ürünlerine yapılan yatırımlar da çeşitlenmiştir. Covid-19 tahvilleri dâhil olmak üzere sosyal tahvil ihraçları bir önceki yılın on katından fazla olarak gerçekleşmiş, yeşil tahvil ihraçları ise 2020 yılında kümülatif olarak 1 trilyon ABD dolarının üstüne çıkmıştır [Climate Bonds Initiative, 2020]. Önümüzdeki yıllarda sürdürülebilir ekonomiye geçiş kapsamında sürdürülebilir finansman akışına duyulan ihtiyaçlar daha da artacak, sürdürülebilir finans çözüm ve araçları ana akım finansman hizmetleri haline gelecektir. Finans sektörünün de sürdürülebilirlik alanında danışmanlık faaliyetleri ile reel sektöre rehberlik etmesi beklenecektir.

Sürdürülebilir finans alanındaki fırsatları proaktif bir şekilde değerlendiren Banka, 2020 yılının başında ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Her yıl büyümekte olan sürdürülebilir finans piyasasındaki rolünü artırmayı hedefleyen Yapı Kredi, gelecekte sürdürülebilir ürün ve hizmet portföyünü önemli ölçüde çeşitlendirecek, uluslararası finansal kuruluşlarla sürdürülebilirlik alanındaki iş birliklerini ise pekiştirecektir.

#### **Verimlilik odaklı süreç yaklaşımının desteğinde geleceğe**

Banka ayrıca, verimlilik odaklı süreç yönetimi yaklaşımıyla, performans sisteminin ihtiyaçlara göre evrimini ve yalın bir organizasyonu en temel odağı olarak belirlemiştir. Bu kapsamda geleceğe yönelik olarak, yetkilendirilmiş bir şekilde hızlı karar alabilen, alan, uygulayan ve hesap verilebilirliği sağlayan yalın bir yapı oluşturmak, çevik bir organizasyon olmayı sürdürmek ve bu yapıyı geliştirerek daha da ileri taşımak temel hedeflerimiz arasındadır. Bu doğrultuda, şubelerin daha fazla katma değerli ürün ve hizmetlere giderek daha fazla yoğunlaşması, diğer konularda dijital kanalların ön planda olması hedeflenmiş, satış servis modelinin baz alacağı bir değerlendirme modeli yaklaşımı benimsenmiştir. Ayrıca, insan kaynağının en verimli şekilde kullanımını ön planda tutan çalışma anlayışıyla pandemiyle birlikte banka genelinde uygulamaya konulan uzaktan çalışma modelinin, pandemi sonrası dönemde hibrit çalışma modeli şeklinde sürdürülmesine ilişkin çalışmalar başlamıştır.



# YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER



YAPI KREDİ, TÜRKİYE'NİN  
'SINIRLARI KALDIRAN'  
BANKASI OLARAK,  
SEKTÖRDEKİ ÖNCÜ,  
GÜÇLÜ KONUMUNU  
VE SORUMLU  
BÜYÜME ANLAYIŞINI  
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK  
ALANI İLE  
BÜTÜNLEŞTİRMEKTEDİR.

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ve Dünya için 2020 yılı barındırdığı birçok zorluğu aşmak için insanlığın olağanüstü özveri, dayanışma ve kenetlenme ile mücadele ettiği bir yıl olmuştur. Halen hayatın birçok alanında etkisini hissettirmeye devam eden Covid-19 salgını nedeniyle, dünya ekonomilerinin daha önce hiç yaşanmayan güçlüklerle sınındığı ve küresel piyasaların daha önce hiç karşılaşmadığı türden krizlerle baş etmeye çalıştığı bir yıl tecrübe edilmiştir.

Pandemi ve etkilerinin yanı sıra; Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden ayrılma süreci, Amerika Birleşik Devletleri'ndeki başkanlık seçimleri, Türkiye ve Dünyanın çeşitli yerlerinde meydana gelen doğal afetler, bölgesel çatışmalar ve toplumsal olaylar 2020 yılının ne denli zorluklarla dolu bir yıl olduğunu gözler önüne sermiştir.

Türkiye'de 2020 yılı, mücadele etmeye devam ettiği Covid-19 salgını, Orta Doğu, Akdeniz ve kendi çevresindeki jeopolitik gerginlikler ve uluslararası piyasalardaki dalgalanmalar ile geçmiştir. Sahip olduğu genç ve dinamik nüfus, güçlü sağlık sistemi, etkin ve verimli üretim ağı ve tecrübeli bankacılık sektörü ile Türkiye zorluklara rağmen dünyanın birçok ülkesinden pozitif yönde ayrılmıştır. Merkez Bankası, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Hazine ve diğer resmi kurumların salgının gidişatına yönelik göstermiş olduğu özen sayesinde Türkiye, 2020 yılının barındırdığı zorlukları kademeli bir şekilde bertaraf ederken, ekonomik büyümeyi yakalamayı başarmıştır. Yılın sonlarına doğru salgının yeniden güç kazanmasına ve bazı kısıtlamaların hayata geçirilmesine rağmen, piyasa koşulları ile uyumlu uygulamalara dönülerek ekonominin olağan düzenine dönmesi sağlanmıştır.

Türk kamu otoriteleri ve Türk özel sektörü eşi benzeri görülmemiş gelişmelerin yaşandığı bu dönemde, Türkiye ekonomisinin dengelerinin korunması için var gücüyle çalışmayı sürdürmüştür. Açıklanan politikalar ile iç piyasanın devamlılığının sağlanması hedeflenirken, bankacılık sektörü de KOBİ'lere destek sağlayan Kredi Garanti Fonu paketini uygulamaya devam etmiş, müşterilerinin ihtiyaç duymaları halinde kredi ödemelerini ötelemiştir. Bunların yanı sıra BDDK, salgının finans sektörü üzerindeki etkilerini hafifletmek için yasal zorunluluklarda esneklikler getirmiş, bu zorlu dönemde banka müşterilerine ve sektöre destek sağlamıştır.

Türkiye ekonomisindeki yeri ve sorumluluğunun bilinciyle, bu mücadeleye katkı sağlamak için gerekli aksiyonları alan bankacılık sektörü, sunduğu hizmetlere kesintisiz bir şekilde devam ederken ihtiyacı olan müşterilerinin

yanında olmayı sürdürmüştür. 2020 yılında bankacılık sektöründeki toplam krediler yıllık %33,4 artarak 3.405 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Aynı dönemde mevduat tabanı %33,1 büyüyerek 3.288 milyar TL'ye yükselmiştir. Sınıflandırma kurallarındaki revizyonlar ile sektörde sene başından bu yana takipteki krediler oranı 123 baz puan iyileşerek %4,0 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, içinden geçilen bu zorlu dönemde ekonomimize ve bankacılık sektörüne sağladığı katkının yanı sıra; çalışanlarının güvenliğini başlıca ve en önemli önceliği olarak görmeye devam etmektedir. Pandeminin Türkiye'de görüldüğü ilk günden bu yana, titizlikle uygulanmakta olan yeni çalışma kuralları, çalışanların sağlığını en üst düzeyde korumayı hedefleyen önlemler ve Banka'nın her biriminde kesintisiz şekilde sağlanan koruyucu ekipmanlar ile güvenlikten ödün vermeden sunulan hizmetlere kesintisiz bir şekilde devam edilmektedir.

Topluma değer katma vizyonu ile Yapı Kredi, çevre ile uyumlu, toplumun beklentilerini dikkate alan ve gelecek nesillerin ihtiyaçlarını gözeten bir konumda faaliyet göstermektedir. Bu bilinçten yola çıkarak Türkiye'nin 'sınırları kaldıran' bankası olarak, sektördeki öncü, güçlü konumunu ve sorumlu büyüme anlayışını sürdürülebilirlik alanı ile bütünleştirmektedir.

Bankamız, çevresel ve sosyal etkilerin yönetilmesinde sahip olduğu sorumlulukların farkında olarak sürdürülebilirlik yönetiminde yüksek performans sergilemeye devam

etmektedir. Bu bağlamda Yapı Kredi, Borsa İstanbul (BIST) Sürdürülebilirlik Endeksi ve Londra Borsası'na bağlı küresel endeks sağlayıcısı FTSE Russel'in şirketlerinin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde bu yıl da yer almıştır. Toplumsal cinsiyet eşitliği ve kadın çalışan istihdamı konusunda öncü olmaya devam etmiş, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) önderliğinde, Dünya Bankası teknik desteğiyle geliştirilen Fırsat Eşitliği Sertifikası'nı (FEM) almaya hak kazanmış ve 2021 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan beş şirketten biri olmuştur.

Yapı Kredi, 2020 yılında Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (International Capital Market Association-ICMA) Yeşil Tahvil Prensipleri ve piyasa standartları ile uyumlu 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirerek yenilenebilir enerji projelerine sağladığı finansman kaynaklarını çeşitlendirmiştir. Banka aynı zamanda 2020 yılında ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri, ICMA Sosyal Tahvil Prensipleri ve ICMA Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi ile uyumlu Sürdürülebilirlik Tahvil Çerçevesi'ni yayımlamıştır.

Öte yandan bankacılık sektörüne kazandırdığı birçok yenilik sayesinde Bankamız, pandemi sürecinde müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmaya devam etmiştir. Teknolojiyi, insanı merkeze alan bir yaklaşımla hem müşterilerinin hem de çalışanlarının hayatına değer katacak bir şekilde kullanmıştır. Dijital bankacılık alanındaki aralıksız yatırımlar sayesinde bu zorlu

dönemde de tüm paydaşlarının yanında olmuş ve onlar için sınırları kaldırmayı başarmıştır.

Tüm bu gelişmelerin ışığında, önümüzdeki dönemin dijital dönüşümün daha hızlı ve insanların hayatlarında daha çok yer alacağı bir dönem olacağı görüşündeyiz. Sürekli olarak geliştirilen dijital altyapılar ile Bankamız, yeni koşullara en kısa sürede adapte olarak sektöre öncülük etmeye, müşterilerinin beklentilerini yüksek kalitedeki hizmetleri ile etkin bir şekilde karşılamaya devam edecektir.

Yapı Kredi, 2021 yılında da sağlıklı bilanço yapısına odaklanarak güçlü bankacılık göstergelerini korurken, sunduğu hizmetler ile müşterilerinin, çalışanlarının, Türk bankacılık sektörünün ve tüm paydaşlarının yanında olmaya ülkenin her köşesinde devam edecektir. 76 yıldır sürdürdüğü ve kimliğinin bir parçası olan müşteri odaklı hizmet ve çevresel, sosyal ve toplumsal sorumluluk bilinci ile Yapı Kredi, yaşanan zorlu ve belirsizlikler barından zamanlarda destek olabileceği her alanda katkı sağlamayı sürdürecektir.

Bu vesile ile desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özellikle bu zorlu zamanlardaki özverili çalışmalarını ile değerlerimize değer katan tüm çalışanlarımıza ve ailelerine teşekkürlerimi sunarım.

**Ali Y. Koç**  
**Yönetim Kurulu Başkanı**



**YAPI KREDİ, SAĞLAM  
LİKİDİTE YAPISINI  
PİYASALARDA YAŞANAN  
DALGALANMALARA  
KARŞIN GÜÇLENDİRMEYE  
DEVAM EDEREK  
KUVVETLİ BİLANÇO  
YAPISINI KORUMAYI  
SÜRDÜRMÜŞTÜR.**

Değerli Paydaşlarımız,

2020 yılı, tüm dünyayı etkisi altına alan ve halen etkilerini sürdüren koronavirüs salgının [Covid-19] gölgesinde geçmiştir. Yılın ilk yarısında küresel çapta tüm yaşamı derinden etkileyen salgın, küresel ekonomik dengelerin de ne kadar kırılgan olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur. Salgının yayılmasını önlemek amacıyla alınan önlemler, dünyanın birçok ülkesinde ekonomik krizlere neden olmuştur.

Covid-19 salgınının yanı sıra birçok zorluk ile tamamlanan 2020 yılında ülkece Elazığ ve İzmir depremlerinin acıları yaşanmış, dünyanın çeşitli yerlerinde çevre felaketleri meydana gelmiş ve bölgesel jeopolitik gerginlikler ortaya çıkmıştır.

Tüm bu güçlüklerin içinde ekonomisini ve istikrarını ayakta tutmayı başaran Türkiye, dünyadaki Merkez Bankaları

ve yasal otoriteler ile paralel olarak yasal düzenlemelerdeki esneklikler, ek likidite destekleri ve vergi muafiyetleri gibi pandeminin ekonomik ve sosyal etkilerini azaltacak önlemleri devreye alarak yılın ikinci yarısında hızlı bir toparlanma sürecine girmeyi başarmıştır. Sürecin olumlu yansımaları ile normalleşme adımları da atılmaya başlanmış, ekonominin ve sistemin tekrar normal düzenine dönmesi amacıyla yılsonuna doğru geçici bazı düzenlemelere son verilirken, ekonominin mevcut şartları ile uyumlu uygulamalara geri dönmüştür.

Yapı Kredi, Sağlık Bakanlığı'nın yönlendirmeleri ve Koç Topluluğu genelinde uygulanan geniş tedbirlere paralel olarak alınan koruyucu önlemleri yıl boyunca uygulamaya titizlikle devam etmiştir. Bankamız, süreci oldukça özenli ve dikkatli şekilde 5 fazlı bir eylem planı üzerinden yönetmiştir.

Müşterilerimize sunduğumuz hizmetlerde herhangi bir kesinti olmadan çalışanların sağlığını uzaktan çalışma uygulamaları, hijyen, sosyal mesafe kuralları ve organizasyonun her kademesinde sağlanan koruyucu ekipmanlar ile üst düzeyde korumayı sürdürmüştür.

Bunların yanı sıra Yapı Kredi, sürecin ekonomik etkilerini de dikkate alarak müşterilerine ve ülke ekonomisine destek olacak uygulamalarına devam etmektedir. Yıl içerisinde uygulamaya konulan bireysel ve tüzel müşterilerin talep edilmesi durumunda kredi ödemelerinin ertelenmesi uygulaması halen sürdürülmektedir. Müşterilerin günlük bankacılık ihtiyaçları ve ticari faaliyetleri mevcut limitlerle desteklenmekte, gerekirse limit artırımına gidilmektedir. Ayrıca, Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) duyurduğu; Hazine destekli ve Kredi Garanti Fonu (KGF) teminatlı "Çek Ödeme Destek Paketi" ile

“Operasyonel Giderler Kredi Destek Paketi” programlarında faaliyetlerimiz sürdürülmektedir.

2020 yılında Yapı Kredi, zorlu zamanda müşterilerine destek olmak amacıyla 450 binin üzerindeki müşterisinin 19 milyar TL’ye yakın kredisini ötelemiş ve temas riskini azaltmak amacıyla dijital kanallardan yapılabilecek işlem yelpazesini genişletilmiştir. ATM’lerden nakit çekme limitlerini yükseltmiş, temassız kredi kartı harcama limitlerini arttırmış, ATM, dijital ve mobil bankacılık üzerinden gerçekleştirilen para transferlerinden komisyon almamış ve talep eden müşterilerin kredi kartlarına ait asgari ödeme tutarının ödenmesi zorunluluğunu kaldırmıştır. Bunların yanı sıra çağrı merkezlerinde sağlık çalışanlarına ve 65 yaş üstü müşterilerine öncelik tanıyan uygulamayı hayata geçirmiş, sağlık kuruluşları ve sağlık çalışanlarının ihtiyaç duyduğu ekipman ve sarf malzemelerinin temini için 10 milyon TL’lik kaynak ayırmıştır.

Banka’nın 2020 yılındaki performansına bakıldığında; toplam nakdi ve gayri nakdi kredi hacmi %20,0 artarak 382,7 milyar TL seviyesine taşınmış, ülke ekonomisine verilen güçlü destek, hız kesmeden devam etmiştir. Yapı Kredi’nin toplam aktif büyüklüğü ise bir önceki yıla kıyasla %18,3 artarak 486,5 milyar TL olmuştur. Brüt faaliyet kârı ise 14,9 milyar TL

seviyesine ulaşırken, Banka’nın net kârı, 5.080 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve maddi özkaynak kârlılığı %12,0 olmuştur.

Fonlama tarafına bakıldığında, toplam mevduat hacmi %14,4 büyüme ile 264,4 milyar TL olmuş ve özel bankalar arasındaki pazar payı %14,2 seviyesine ulaşmıştır. Banka’nın müşteri mevduatı yılsonuna göre %14,7’lik büyüme ile 259,3 milyar TL olmuş ve Banka’nın özel bankalar arasındaki pazar payı %14,5 seviyesine gelmiştir. Yapı Kredi, stratejik hedefleri doğrultusunda özel bankalar arasında Türk Lirası vadesiz mevduatta yıllık 70 baz puan artışla %16,4, yabancı para vadesiz mevduatta ise 9 baz puan artışla %13,6 pazar payına ulaşarak fonlama maliyetlerini desteklemeye devam etmiştir.

Yapı Kredi, sağlam likidite yapısını piyasalarda yaşanan dalgalanmalara karşın güçlendirmeye devam ederek kuvvetli bilanço yapısını korumayı sürdürmüştür. Banka’nın toplam likidite karşılama oranı %148, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %454 seviyesinde gerçekleşirken, içsel sermaye yaratımı desteği ile [geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan] konsolide sermaye yeterlilik rasyosu %16,7 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %13,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

#### ÜLKE EKONOMİSİNE DESTEK

Yapı Kredi, Covid-19 sürecinin ekonomik etkilerini de dikkate alarak müşterilerine ve ülke ekonomisine destek olacak uygulamalarına devam etmektedir.

Dijital dönüşümle geliştirilen yeni ürün ve hizmetler ile dijital bankacılık aktif müşteri adedi 2020 yılında 1 milyondan fazla, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise 1,1 milyondan fazla artırılmıştır. Pandemi öncesinde dijital bankacılık uygulamalarını kullanmayan müşterilerin %16'sı bu dönemde Banka'nın dijital bankacılık uygulamaları ile tanışmıştır. Bununla birlikte, 2020'de yeni hizmet modeli olan "Görüntülü İşlem Asistanları" aracılığı ile yeni müşteri kazanımları 2 katından fazla artmıştır. Tüm bu gelişmeler ile toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payı yılsonu itibarıyla %97 seviyesine yükselmiştir.

2020 yılında Yapı Kredi'nin göstermiş olduğu güçlü performansın yanı sıra, Banka için önemli gelişmeler yaşanmıştır. Şubat ayında iki hâkim hissedar arasında imzalanan hisse satış sözleşmesinin yürürlüğe girmesi ile ortaklık yapısının değişimi tamamlanmış ve UniCredit'in sahibi olduğu %9,02'lik hisse Koç Holding tarafından satın alınmıştır. UniCredit ise sahibi olduğu hisselerin %12'lik kısmının piyasaya satışı gerçekleştirmiştir. Böylece Yapı Kredi'nin halka açıklık oranı %30'a yükselmiştir.

Mayıs ayında 18 ülkeden, 38 bankanın katılımı ile uluslararası piyasalardan 283,5 milyon ABD doları ve 534,6 milyon Euro tutarında sendikasyon ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan [EBRD] küçük ve orta ölçekli işletmelerin kısa vadeli likidite ihtiyaçlarına yönelik 100 milyon ABD doları kaynak sağlanmıştır. Türkiye ekonomisine verilen güçlü destek yılın ikinci

yarısında da sürmüş ve dış ticaretin finansmanının desteklenmesi adına yılın ikinci yarısında 21 ülkeden 39 bankanın katılımı 334 milyon ABD doları ve 440,5 milyon Euro tutarında sendikasyon kredisi sağlanmıştır. Böylece yılın tamamında güçlü uluslararası ilişkiler ve ortaklık yapısı sayesinde yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil, 2 milyar ABD dolarının üzerinde kaynak sağlanmıştır. Ayrıca 2021 yılının Ocak ayında başarıyla gerçekleştirilen ve hedeflediği tutarın yaklaşık altı katı talep toplayan 500 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracı ile hem ülke ekonomisine hem de Yapı Kredi'ye uluslararası piyasalarda duyulan güven bir kez daha tescillenmiştir.

Ülke ekonomisinin belkemiği olan KOBİ'lere verilen destek bu yıl da artarak devam etmiştir. KOBİ'lere sağlanan en geniş hacimli finansman desteği arasında yer alan KGF programları kapsamında 2020 yılında 8,3 milyar TL kredi kullanılmış ve toplam KGF pazar payı %19,0 seviyesine yükselmiştir. Bu sayede 2020 yılında KGF programlarında elde edilen pazar payı liderliği başarıyla sürdürülmüştür.

Yayımlanmakta olan 2020 Entegre Faaliyet Raporunda Banka'nın tüm paydaşları için uzun vadeli ortak değer yaratan entegre iş modeli paylaşılmaktadır. Yapı Kredi bu rapor ile sürdürülebilirlik önceliklerinden, risk ve fırsat yönetimine, gelecek stratejilerinden, paydaş iletişimine ve çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim anlayışına bütüncül bir yaklaşım sunmaktadır.

**ÜLKE EKONOMİSİNİN  
BELKEMİĞİ OLAN  
KOBİ'LERE VERİLEN  
DESTEK BU YIL DA  
ARTARAK DEVAM ETMİŞ,  
2020 YILINDA KGF PAZAR  
PAYI %19,0 SEVİYESİNE  
YÜKSELMEŞTİR.**

Yapı Kredi, 76 yıldır bankacılık faaliyetlerinin tüm paydaşları üzerindeki etkilerini gözетerek toplumun her kesimi için değer yaratan sorumlu büyüme anlayışını benimsemektedir. Müşteri odaklı ve yenilikçi bankacılık anlayışıyla dijitalleşmeye odaklanmakta, müşterilerine en iyiyi sunmak için var gücüyle çalışmaktadır. Gelecek dönemlerde de dijitalleşme ve Ar-Ge'ye yapılan yatırımlar artarak devam edecek ve bu alandaki güçlü iş birlikleri sürdürülecektir.

Bankamız, sürdürülebilir ve yenilikçi ürün geliştirme hedefleri ile uyumlu olarak 2020 yılının Ocak ayında ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Tahvil kaynaklarını yenilenebilir enerji projelerinde kullanarak Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişine olan desteğini sürdürmüştür. Bu bağlamda, 2020 yılsonu itibarıyla yenilenebilir enerji projeleri, enerji kredilerinin %43'ünü oluşturmuştur.

Bunun yanı sıra Yapı Kredi, faaliyetlerine yön verirken küresel sorunlara çözüm bulmayı amaçlayan Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı rehber almaya ve sorumlu finansman anlayışını yaygınlaştırmaya devam etmektedir. Kurucu imzacı olarak katılım gerçekleştirdiği Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri [United Nations Principles for Responsible Banking-UN PRB] ile sürdürülebilirlik alanında sektöre yön veren bankalar arasında yer almayı sürdürmektedir. Ayrıca, dünyanın en büyük çevresel raporlama kuruluşu olan Karbon Saydamlık Projesi'ne [Carbon Disclosure Project] yapılan raporlamayla geçen yıl olduğu gibi bu yıl da CDP Su Güvenliği programında liderlik kategorisinde yer alınmıştır.

Sürdürülebilirlik yönetiminde sergilenen yüksek performans ile Banka, Borsa İstanbul (BIST) Sürdürülebilirlik Endeksi ve Londra Borsası'na bağlı küresel endeks sağlayıcısı FTSE Russel'ın şirketlerin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almayı sürdürmüştür. Toplumsal cinsiyet eşitliğini önemli öncelikleri arasında gören Yapı Kredi, 2020 yılında Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi kapsamında yapılan raporlama ile 2021 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan beş şirketten biri olmuştur.

Yapı Kredi, 2020 yılında sergilemiş olduğu güçlü performans ile gelecek yıllardaki hedefleri için sağlam temeller atmış bulunmaktadır. "Hizmette Sınır Yoktur" anlayışı ile hizmet kalitesinden ödün vermeden, çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını önceliği olarak tutmaya devam ederek, sorumlu ve ülke ekonomisine katkı sağlayan büyümesine hız kesmeden devam etmektedir.

2020 Entegre Raporumuzu sizlerle paylaşırken Bankamızı geleceğe taşıyan müşterilerimiz, güven ve desteklerini esirgemeyen hissedarlarımız, değerli emekleri için ise çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunuyorum.

**Gökhan Erün**  
**CEO**

#### SAĞLAM TEMELLER

Yapı Kredi, 2020 yılında sergilemiş olduğu güçlü performans ile gelecek yıllardaki hedefleri için sağlam temeller atmış bulunmaktadır.

# İLK BAKIŞTA YAPI KREDİ

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

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 sağlamlaştırılmış, kredi ve mevduat alanlarında dengeli büyüme ile etkin likidite yönetimine devam edilmiştir. 2015 yılında dijital bankacılığa odaklanılırken, 2017'de katma değer yaratan alan ve ürünler ön plana çıkarılmış, sıkı gider yönetimi ile verimlilik artışına devam edilmiştir.

2018 ve 2019'da ihtiyatlı aktif kalitesi yaklaşımı, etkin likidite yönetimi ve sermaye yapısının güçlendirilmesine öncelik verilmiştir. Banka kredi ve mevduatlarda konsantrasyonu azaltmayı, parçalı ve tabana yaygın büyümeyi hedeflemiş ve komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır.

**EKONOMİYE KATKI**  
TÜRKİYE EKONOMİSİNİN  
FİNANSMANINA SAĞLADIĞI  
KESİNTİSİZ KATKIYI  
SÜREKLİ GELİŞTİRME  
HEDEFLERİ İLE YOLUNA  
DEVAM EDEN YAPI  
KREDİ, MÜŞTERİ  
ODAKLI BANKACILIK VE  
YENİLİKÇİLİĞİ ÖN PLANDA  
TUTARAK PAYDAŞLARINA  
DEĞER YARATMAYI  
SÜRDÜRDÜĞÜ 2020  
YILINDA, TÜRKİYE'NİN EN  
BÜYÜK ÜÇÜNCÜ ÖZEL  
BANKASI KONUMUNU  
KORUMUŞTUR.

**486 MİLYAR TL**  
TOPLAM AKTİF BÜYÜKLÜK

**835**  
ŞUBE

**16.037**  
ÇALIŞAN

**4.535**  
ATM



Covid-19 pandemisinin küresel ölçekte hayatı esir aldığı 2020 yılında Yapı Kredi, çalışma düzeninden ürün ve hizmet sunum formatlarını kadar çok sayıda düzenlemeyi hızla hayata geçirmiş, çalışanlar başta olmak üzere tüm paydaşların sağlığını korumaya odaklı bir yaklaşım sergilemiştir. Banka bu zorlu süreçte, müşterisinin hayatını kolaylaştıran ve değer katan dijital bankacılık iş kolu başta olmak üzere tüm iş segmentlerinde başarılı sonuçlar üretmiş, Türkiye ekonomisine katkısını pekiştirerek katma değer üretmeyi sürdürmüştür.

Müşteri odaklı yaklaşımı ile Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı sürekli artırmayı hedefleyen Yapı Kredi, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 835 şube ve 16.037 çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir. Banka'nın 2020 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri %20 artarak 383 milyar TL'ye ulaşmış, toplam aktif büyüklüğü ise 486 milyar TL olmuştur.

Yapı Kredi; 4.535 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, çağrı merkezi ve yaklaşık 788 bin POS terminali üzerinden ürün ve hizmetlerini sunmaktadır. 2020 yılsonu itibarıyla Banka'nın toplam bankacılık işlemlerinin %97'si şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi faaliyetlerini perakende bankacılık [kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir] ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı iş kolları altında yürütmektedir. 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.



# VİZYON, MİSYON, STRATEJİ VE DEĞERLER

## VİZYON

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

## MİSYON

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

## STRATEJİ

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

## DEĞERLER

### Müşteri Odaklılık

Eşsiz hizmet kültürümüzün ve iş felsefemizin odağında müşterilerimiz bulunur. Kurulduğumuz günden bu yana 'Hizmette Sınır Yoktur' felsefesiyle müşterilerimize sunduğumuz servisle deneyimlerini zenginleştirir; karşılıklı gelişime, kazan-kazan ilişkisine ve değer yaratmaya odaklanırsınız.

### 'Bir olma', Birlikte Olma, Biz Biriz

Yapı Kredi Ailesi olarak tek takım, tek vücut olarak çalışırız. Takım ruhu ve ortak akıl en güçlü özelliklerimizdendir. Açık iletişim, işbirliği ve yardımlaşma bu ruhu sürekli destekler.

### Rekabetçilik

Her alanda liderlik hedefiyle çalışırız. Hem bugünü, hem ileriye öngörerek her zaman en iyisi için çalışır, zorlu hedefleri yüksek enerji ve hevesle üstleniriz.

### Hedef Odaklılık

Kendimize her alanda yüksek hedefler koyar, bunları gerçekleştirmek için odağımızı kaybetmeden var gücümüzle çalışırız.

### Dayanıklılık

Belirsiz ve karmaşık zamanlarda iş sürekliliğine ve kesintisiz hizmete odaklanır, beklenmedik durumlara karşı daimi hazırlıklı olur ve en zor şartlar karşısında bile güçlü kalırız.

### Çeviklik

Pazar değişikliklerine karşı hızlı ve doğru kararlar alır, müşterilerimizin istek ve taleplerine aynı hız ve esneklikle yanıt veririz. Kaliteden ödün vermeden, değişimi hem dışarda hem de içeride etkin şekilde yönetiriz. Böylece rekabet avantajımızı asla kaybetmeyiz.

### Yenilikçilik

Yeniliği yaratma kabiliyetimiz, rekabet gücümüzün en önemli parçasıdır. Sürekli gelişime inanırız. Yeni fikirleri uygular, kaynaklarımızı verimli kullanır ve kendimizi, işimizi, iş süreçlerimizi ve ürünlerimizi sürekli gözden geçirir, geliştiririz.

### Verimlilik

Sınırsızca çalışmaya değil, sınırları aşmak için çalışmaya inanırız. Bizim için değerli olan yarattığımız katma değerdir. Verimliliğimizi artıracak teknolojiler, çalışma sistemleri ve süreçleri bizim için kritik önemdedir.

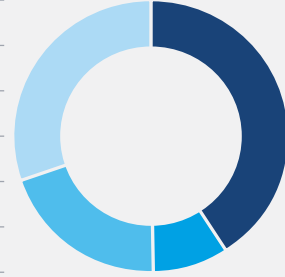
### Sürdürülebilirlik

Tüm paydaşlarımıza uzun vadeli değer yaratmak için çalışırız. Toplumsal kalkınmayı öncelikli amaç olarak görerek, sürdürülebilirlik odaklı hizmet anlayışımızı sürdürürüz. Kararlarımızın ve eylemlerimizin uzun vadeli etkilerine odaklanır, sürdürülebilirliği, ekonomik, sosyal ve çevresel her alanda benimseyerek iş süreçlerimize uyumlandırırız.

## ORTAKLIK YAPISI

2020 yılsonu itibarıyla Yapı Kredi'nin %49,99 oranındaki hissesi Koç Grubu'na aittir. Banka'nın %20,00'lik hissesi UniCredit grubuna ait olup, kalan %30,03 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

| Ortağın Unvanı              | Hisse Tutarı (TL)       | Hisse Oranı (%) |   |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------|---|
| Koç Finansal Hizmetler A.Ş. | 3.459.065.642,23        | 40,95           | ■ |
| Koç Holding A.Ş.            | 762.197.343,00          | 9,02            | ■ |
| Uni Credit S.P.A            | 1.689.410.260,00        | 20,00           | ■ |
| Diğer Ortaklar              | 2.536.378.038,77        | 30,03           | ■ |
| <b>Toplam</b>               | <b>8.447.051.284,00</b> | <b>100,0</b>    |   |



Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Grubu, kombine gelirleri, ihracatı ve 100 bini aşkın çalışanı ile Türkiye'nin en büyük şirketler grubudur. Koç Grubu'nun kombine gelirleri 2020 yıl sonu itibarıyla Türkiye'nin millî gelirin %6,4'üne karşılık gelirken, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının %6,7'sini oluşturmaktadır.

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 S.p.A. 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. İşlem öncesinde Koç Holding A.Ş. ile UniCredit S.p.A.'nın iş ortaklığı niteliğinde olan Banka ve Banka bağlı ortakları, Koç Holding A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları hâline gelmiştir.

13 Şubat 2020 tarihinde kurumsal yatırımcılara hızlandırılmış talep toplama yöntemi ile gerçekleştirilen satış işlemi sonucunda Unicredit S.p.A'nın, Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'ye inmiş, halka açık payların oranı ise %30,03'e yükselmiştir.

# İLKLER VE KİLOMETRE TAŞLARI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**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 Yurt dışı 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

**1991****WorldCard**

Dünyanın her yerinde geçerli WorldCard müşterilere sunuldu

**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

ISO9001 kalite sertifikası alan ilk Türk Bankası

**2000****TeleWAP**

Türkiye'nin ilk mobil bankacılık şubesi

**2018****Sermaye Artırımı**

Yapı Kredi'nin ödenmiş sermayesi 4,1 milyar TL arttırılarak 8,45 milyar TL'ye yükseldi

**2019****Türk Mevduat Bankaları arasında ilk ilave ana sermaye ihracı**

650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirildi

**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 olmuştur

**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.

**1988****Telecard**

Türkiye’nin ilk debit kartı çıktı

**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

**2006****Türk bankacılık sektörünün en büyük birleşmesi**

En büyük 8. banka olan Koçbank ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi’nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaşmıştı

**2009****Türkiye’nin İlk iPhone Uygulaması**

iPhone’a özel ilk Türkçe finansal uygulama hayata geçirildi

**2020****Ortaklık Yapısı Değişikliği [05 Şubat 2020]**

Koç Holding ve UniCredit ile oluşturulan ortak girişim [joint venture] sona erdi

**2020****Halka Açık Payda Artış [13 Şubat 2020]**

UniCredit’in hisse satışı ile Yapı Kredi’nin halka açıklığı %30 seviyesine yükseldi

**2020****Covid-19**

Tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 pandemisinde çalışanların sağlığı ön planda tutularak müşterilere kesintisiz hizmet ve destek sağlandı

# YAPI KREDİ'NİN FAALİYET ALANLARI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## TARİHİ SEKTÖR LİDERLİĞİ



YAPI KREDİ, TÜRKİYE'DE KREDİ KARTI İŞ KOLUNUN 32 YILDIR DEĞİŞMEYEN LİDERİDİR.

### Ürün ve Hizmetler

#### Kartlı Ödeme Sistemleri

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet 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

### Yapı Kredi'nin Farklılaştığı ve Güçlü Olduğu Alanlar

- Banka'nın kredi kartı alacak bakiyesinde pazar lideri olmasını sağlayan geniş üye işyeri ağı
- Yaygın anlaşmalı üye işyeri ağına puan, indirim ve taksit imkânları
- Büyük markalarla yürütülen ortaklık ilişkileri sayesinde tüm Worldcard müşterilerine her ay her sektörde kampanya teklifleri
- Üç banka ile World markasının yaygınlaşmasını sağlayan lisans anlaşmaları
- Dijital ödeme (QR ve NFC) seçeneklerine uyumlanmak adına tamamlanmış ve devam eden altyapı geliştirmeleri ile NFC ödemelerde pazar liderliği
- 32 yıldır kredi kartları alanında tarihi liderlik
- World Mobil ile kart müşterilerine uçtan uca dijital ve kişiselleştirilmiş bir alışveriş deneyimi ve World Mobil'e entegre hızlı ve güvenilir mobil ödeme çözümleri

## FİNANSAL GELECEĞE KATKI



YAPI KREDİ, BİREYSEL VE PERAKENDE BANKACILIK ÜRÜNLERİ İLE İNSAN HAYATINA DEĞER KATMAKTA, FİNANSAL GELECEĞİN İNŞASINDA ROL OYNAMAKTADIR

### Perakende ve Bireysel Bankacılık

- 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, İşyeri 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, Altın Birikim, Döviz Birikim, Emir Takip, Akıllı Borsacım, Yatırım Paketleri
- Kiralık Kasa, Altın Günleri (Hurda Altın), Findeks Paketi, Bankacılık Paketleri

- Uzman ve deneyimli işgücü
- 2020 yılında güncellenen hizmet modeli kapsamında müşterilerin nitelik ve ihtiyaçlarına uygun olarak kişiye özel sunulan ürün ve hizmetler
- Tüm kanallarda öncelikli hizmet ve müşteri memnuniyeti odaklı ayrıcalıklar
- Güçlü dijital altyapı ile işlemlerini şubeye gelmeden gerçekleştirmeyi tercih eden müşterilere sunulan uzaktan hizmet modeli
- Uzun vadeli bakış açısı ile müşteri ilişki yönetimi
- Müşterilerin profiline uygun olarak sunulan yatırım ürünleri çeşitliliği
- Sunulan dijital hizmet ve kolaylıklar kapsamında 2020 yılı sonu itibarıyla sağlık sigortası branşında %35,5'lik pazar payı ile sürdürülen liderlik

## HER ÖLÇEKTE ŞİRKETİN STRATEJİK İŞ ORTAĞI



YAPI KREDİ ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE, TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN ÇOK ULUSLU ŞİRKETLERDEN KOBİ'LERE KADAR GENİŞ BİR YELPAZENİN, ÜRETİM VE TİCARET DÖNGÜSÜNDE YER ALMAKTADIR.

### Ürün ve Hizmetler

**Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı**  
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

### Yapı Kredi'nin Farklılaştığı ve Güçlü Olduğu Alanlar

- Özel bankalar arasında nakit ve gayrinakdi kredilerde ikincilik
- Coğrafi genişleme ile potansiyel ticari müşterilere en kaliteli hizmeti verebilmek için karma şube hizmet modeli
- Ürün, hizmet ve süreçlerde dijitalleşmeyle kaliteli müşteri hizmetleri
- Fiyatlandırma araçları ile müşteri bazlı izleme, çapraz satış, yeni ürün ve hizmetler, kârlılığa odaklanma
- Nakit yönetimi ve dış ticaret faaliyetlerinde güçlü izleme ile şirketlerin nakit akışına odaklanma
- Güçlü bordro kazanımı, tedarik zinciri ve özel bankacılık müşteri kazanımı ile Banka'nın genel performansını destekleme
- Özel sektör bankaları arasında öncü rol oynadığı Kredi Garanti Fonu [KGF] ve Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı [KOSGEB] Programlarıyla kurduğu stratejik iş birlikleri ve yurt dışı finansal kuruluşlarla yaptığı özel kredi anlaşmalarıyla işletmelere güçlü ve kapsamlı finansman desteği

## YETKİNLİK, GÜVEN VE TEKNOLOJİK ALTYAPI İLE ŞEKİLLENMİŞ BİR DİSİPLİN



YAPI KREDİ, YÖNETİMİNDEKİ VARLIKLARA SAHİP OLDUĞU YETKİNLİKLER VE TECRÜBE İLE NİTELİKLİ ÇÖZÜMLER SUNMAKTADIR.

### Hazine

Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini ve döviz pozisyonunu yönetiyor ve Banka'nın yatırım portföyünü kontrol ediyor.

- Güçlü altyapı ve bilgi birikimi
- Geniş ürün gamında hizmet verirken müşteri ihtiyaçları ve piyasa gelişmeleri doğrultusunda sunulan yeni ürünler
- Rekabetçi ve anlık fiyatlardan işlem yapabilmek ve emir bırakma
- Dış ticaret ile ilgili taleplerin daha hızlı ve sistematik yanıtlanması ve dış ticaret veri yönetimi için oluşturulan Dış Ticaret Finansmanı Platformu

Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumunda bulunan Yapı Kredi, tüm faaliyet alanlarında müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmektedir.

# YAPI KREDİ'NİN İŞTİRAKLERİ

| YURT İÇİ İŞTİRAKLER                                                                 | Ürün ve Hizmetleri                                                                                                                                                                                                     | Farklılaştığı ve Güçlü Olduğu Alanlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|    | <p>Başta inşaat, basım, otomotiv, turizm, tarım, medikal ve gayrimenkul sektörleri olmak üzere çok geniş bir yelpazede, çeşitli ölçekte işletmelere makine ve ekipman bazında finansal kiralama çözümleri sunuyor.</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Sektörün en büyük bilançosu</li> <li>· Sektörün ilk mobil uygulaması, ilk online işlemler ve mobil üzerinden 2. el satış modülü</li> <li>· Farklı sektörlerden üretici ve distribütörlerle geliştirilen iş birliği ve bunlara yönelik sektörün ilk dijital platformu</li> <li>· Kredi kartı kullanarak leasing yapılmasını sağlayan World Lease ürünü</li> <li>· Meslekte uzmanlaşmaktan yönetsel yetkinliğe kadar eğitimlerin bulunduğu Yapı Kredi Leasing Okulu</li> </ul> |
|    | <p>Yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar birçok alanda hizmet veriyor.</p>                                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Hisse senetleri ve VİOP pazar paylarında ilk sırada</li> <li>· Yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara birçok farklı ürün sunumu ve bu ürünlerde kaliteli satış hizmetleri</li> <li>· Halka arzla aracılıklarında önde gelen yerli aracı kurumlardan biri</li> </ul>                                                                                                                                                                                                         |
|  | <p>Yapı Kredi Faktoring yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunuyor, müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler üretiyor.</p>                                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Güçlü ortaklık ve finansal yapısı, yüksek pazar payıyla 2001 yılından bu yana sektör lideri</li> <li>· 2020'de Global Banking and Finance Review dergisi tarafından, "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                          |
|  | <p>Bireysel Emeklilik Fonları Yönetimi ile Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunuyor.</p>                                                                                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Tutarlı ve sağlam performans</li> <li>· Gelişmiş ürün yönetimi uzmanlığı ile sektöre öncülük</li> <li>· Geniş ürün yelpazesine sahip köklü müşteri yönetim hizmetleri ve satış destek fonksiyonları</li> <li>· Nitelikli yatırım fonlarında %29 pay ile pazar lideri</li> </ul>                                                                                                                                                                                              |



| YURT DIŞI İŞTİRAKLER                                                              | Ürün ve Hizmetleri                                                                                | Farklılaştığı ve Güçlü Olduğu Alanlar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | Perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında zengin bir ürün, hizmet ve çözüm gamı sunuyor. | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Dış ticaret ve yapılandırılmış emtia finansmanında köklü piyasa bilgisi ve güçlü işlem yetkinlikleri</li> <li>· Yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine hizmet</li> <li>· Muhabir bankacılık alanında para ve sermaye piyasalarının sunduğu fırsatları değerlendirme yetkinliği</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                           |
|  | Perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunuyor.          | <ul style="list-style-type: none"> <li>· Dijital ürün ve kanallara yapılan yatırımlar</li> <li>· Türkiye-Azerbaycan ekonomik ilişkilerinde ve dış ticarete nitelikli hizmetler</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|  | Kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında hizmet sunuyor.                                         | <ul style="list-style-type: none"> <li>· 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 tamamlanması öngörülmekte olup, ilgili onay süreci devam etmektedir. Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.</li> </ul> |

YAPI KREDİ'NİN PORTFÖY YÖNETİMİ, YATIRIM, FİNANSAL KİRALAMA VE FAKTÖRİNG ALANLARINDA FAALİYET GÖSTEREN YURT İÇİ İŞTİRAKLERİ, BANKA'NIN OPERASYONLARINA DESTEK SUNUYOR.

#### Yapı Kredi Leasing:

Leasing alacakları bazında %18,4'lük pazar payı

#### Yapı Kredi Faktoring:

Toplam işlem hacmi bazında %13,3'lük pazar payı

#### Yapı Kredi Yatırım:

Hisse senedi işlem hacminde %13,8'lik pazar payı ile birincilik

#### Yapı Kredi Portföy:

Nitelikli yatırım fonlarında %29 pay ile pazar lideri

# 2020 SEKTÖR KONUMU

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

|                                           | Pazar Payı [sektör] | Sıralama [sektör] |
|-------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Toplam Banka                              | 2020                | 2020              |
| Toplam Krediler [Nakit+Gayrinakit]        | %8,6                | 6                 |
| Mevduat                                   | %7,7                | 7                 |
| Net Kâr                                   | %9,3                | 5                 |
| <b>Dağıtım Ağı</b>                        |                     |                   |
| Çalışan Sayısı <sup>[1]</sup>             | %8,6                | 6                 |
| Şube Sayısı <sup>[1]</sup>                | %8,4                | 6                 |
| ATM                                       | %9,0                | 5                 |
| <b>Perakende Bankacılık</b>               |                     |                   |
| Kredi Kartı Alacak Bakiyesi               | %16,8               | 1                 |
| POS Ciro                                  | %17,8               | 1                 |
| Kredi Kartı Sayısı                        | %15,8               | 1                 |
| Tüketici Kredileri                        | %7,8                | 6                 |
| Bireysel İhtiyaç Kredisi                  | %9,8                | 5                 |
| <b>Kurumsal ve Ticari Bankacılık</b>      |                     |                   |
| Leasing İşlem Hacmi                       | %18,4               | 1                 |
| Faktoring Ciro                            | %13,3               | 1                 |
| Çek Tahsilat ve Ödemeleri                 | %13,2               | 2                 |
| <b>Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi</b> |                     |                   |
| Yatırım Fonları                           | %15,7               | 2                 |
| Hisse Senedi İşlem Hacmi                  | %13,8               | 1                 |

<sup>[1]</sup> Banka çalışan sayısı: 16.037; Banka şube sayısı: 835

Sektör pazar payları, Aralık 2020 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden oluşmaktadır.

## ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

| Bilanço                                 | 2019 | 2020 | Değişim |
|-----------------------------------------|------|------|---------|
| Aktifler [milyar TL]                    | 411  | 486  | %18     |
| Nakit + Gayrinakit Krediler [milyar TL] | 319  | 383  | %20     |
| Nakit Krediler [milyar TL]              | 229  | 282  | %23     |
| TL Krediler [milyar TL] <sup>(1)</sup>  | 133  | 167  | %26     |
| Müşteri Mevduatı [milyar TL]            | 226  | 259  | %15     |
| TL Müşteri Mevduatı [milyar TL]         | 99   | 103  | %4      |

| Kârlılık                             |        |        |      |          |
|--------------------------------------|--------|--------|------|----------|
| Faaliyet Gelirleri [milyon TL]       | 21.229 | 25.912 | %22  |          |
| Diğer Faaliyet Giderleri [milyon TL] | 7.664  | 8.926  | %16  |          |
| Net Kâr [milyon TL]                  | 3.600  | 5.080  | %41  |          |
| Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı    | %9,4   | %12,0  | 256  | baz puan |
| Aktif Kârlılığı                      | %0,9   | %1,1   | 21   | baz puan |
| Gider/Gelir Oranı                    | %34,9  | %33,4  | -154 | baz puan |

| Likidite ve Sermaye                               |       |        |     |          |
|---------------------------------------------------|-------|--------|-----|----------|
| Banka Sermaye Yeterlilik Oranı <sup>(2)</sup>     | %16,7 | %17,2  | 51  | baz puan |
| Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı <sup>(2)</sup> | %13,7 | %14,2  | 50  | baz puan |
| Banka Kredi / [Mevduat + TL Tahviller] Oranı      | %97,1 | %104,9 | 776 | baz puan |

| Aktif Kalitesi               |      |      |      |          |
|------------------------------|------|------|------|----------|
| Takipteki Krediler Oranı     | %7,4 | %6,2 | -119 | baz puan |
| Karşılıklar/Brüt Krediler    | %7,2 | %8,1 | 91   | baz puan |
| Risk Maliyeti <sup>(3)</sup> | 292  | 251  | -41  | baz puan |

### Notlar

Tüm veriler konsolide finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır

<sup>(1)</sup> Dövizle endeksli krediler hariçtir

<sup>(2)</sup> Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmıştır

<sup>(3)</sup> Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt kredilere oranı; kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler düzeltilmiştir

# YÖNETİM KURULU

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## 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 şirketine 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) Yönetim Kurulu Üyesi, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi ve Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği'nde (TÜSİAD) Üye 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.

## Levent ÇAKIROĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Levent Çakiroğlu, Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, University of Illinois'den yüksek lisans derecesini almıştır. İş yaşamına 1988'de Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzmanı olarak başlamıştır. 1997-1998 yılları arasında Bilkent Üniversitesi'nde yarı zamanlı Öğretim Görevlisi ve Maliye Bakanlığı Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Koç Holding'e 1998 yılında Mali Grup Koordinatörü olarak katılmış, 2002-2007 yılları arasında Koçtaş Genel Müdürlüğü, 2007-2008 yıllarında Migros Genel Müdürlüğü yapmıştır. 2008 yılında Arçelik Genel Müdürü olarak atanmıştır. Bu görevine ek olarak, Nisan 2010 tarihinden itibaren Koç Holding Dayanıklı Tüketim Grubu Başkanı görevini de eş zamanlı olarak yürütmüştür. Levent Çakiroğlu, Şubat 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO Vekili olarak, Nisan 2015'te Koç Holding A.Ş. CEO'su olarak atanmıştır. Nisan 2016 tarihinden itibaren Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesidir. Nisan 2015 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Çakiroğlu, Şubat 2016 tarihinde Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır. Çakiroğlu ayrıca bazı Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

## Gökhan ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

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 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.

**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.

**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, 2001-2020 yılları arasında Suna [Koç] Kırac'ın vekil danışmanlığını yapmıştır. Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi ve Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kırac 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.

**Wolfgang SCHILK****Yönetim Kurulu Üyesi**

Wolfgang Schilk, 1992'de Viyana Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezuniyetini takiben CreditanstaltBankverein [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. Kasım 2020 itibarıyla Schilk UniCredit Bank Austria için Risk Yönetimi Başkanı fonksiyonunu da devir aldı.



### Virma SÖKMEN

#### Yönetim Kurulu Üyesi [Bağımsız]

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. Ek olarak, Haziran 2020 itibarıyla Sarkuysan Elektrolitik Bakır San ve Tic AŞ de bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir.

### Nevin İMAMOĞLU İPEK

#### Yönetim Kurulu Üyesi [Bağımsız]<sup>[1]</sup>

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden 1993 yılında mezun olan Nevin İmamoğlu İpek, 1997 yılında aynı üniversitede İşletme Ana Bilim Dalı'nda, 2001 yılında University of Michigan'da Muhasebe alanında yüksek lisans derecesi almıştır. İş yaşamına 1994 yılında Sermaye Piyasası Kurulu'nda [SPK] Uzman Yardımcısı olarak başlayan Nevin İmamoğlu İpek, SPK'da sırasıyla 1997-2005 yılları arasında Uzman, 2005-2006 yılları arasında Ortaklıklar Finansmanı Daire Başkanı Yardımcısı, 2006-2007 yılları arasında da Kurumsal Yatırımcılar Dairesi Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 yılı Eylül ayından bu yana Koç Holding A.Ş.'de Finans Koordinatörü olarak görevine devam etmektedir. Aynı zamanda 2013 yılından bu yana TUSİAD Sermaye Piyasaları Çalışma Grubu Başkanlığını yürütmektedir. Nevin İmamoğlu İpek, Şubat 2020'den bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu üyesidir.

[1] Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6. Maddesinin [3]a fıkrası çerçevesinde Denetim Komitesi'nde Üye olarak görevlendirilen Ahmet Çimenoglu ve Nevin İmamoğlu İpek, 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 gerçekleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Ali Y. Koç, Ahmet F. Ashaboğlu, Levent Çakıroğlu ve A. Ümit Taftalı, Koç Holding'deki pozisyonları sebebiyle diğer Koç Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev yapmaktadır.

Yönetim Kurulu'nda görev alan Niccolò Ubertalli ve Wolfgang Schilk UniCredit Grubu'ndaki pozisyonları sebebiyle diğer UniCredit Grubu şirketlerinin Yönetim Kurullarında da görev almaktadır.



### Gökhan ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür [CEO]

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 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.



### 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 yardımcısı 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı'ndan 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 Hollanda, BCP, Yapı Kredi Bank Azerbaycan ve Yapı Kredi Bank Malta'da Yönetim Kurulu Üyesi'dir.



### Hakan ALP

Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi

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, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.



**Yakup DOĞAN**

Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları

Yakup Doğan, Çukurova Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, iş hayatına 1992'de İş Bankası'nda Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996-2001 yılları arasında Osmanlı Bankası'nda Bireysel Bankacılık, Kredi Kartları ve Alternatif Dağıtım Kanalları'nın gelişiminden sorumlu üst düzey yöneticilik görevlerinde bulunmuştur. 2001 yılında Koçbank'a Alternatif Dağıtım Kanalları Yöneticisi olarak katılan Doğan, 2006'da Yapı Kredi ve Koçbank'ın birleşmesiyle 2009 yılından itibaren Yapı Kredi'de Alternatif Dağıtım Kanalları'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

**Cahit ERDOĞAN**

Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da [Rochester, NY] İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İş Kolu 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 yürütmüş ve Mayıs 2020 tarihinden bu yana Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak görevini yürütmektedir. Erdoğan, ayrıca Temmuz 2013'ten bu yana İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Başkanı ve Yapı Kredi Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Mart 2020 tarihinden bu yana Yönetim Kurulu Üyesidir.

**Nurgün EYÜBOĞLU**

Genel Müdür Yardımcısı - Krediler

Nurgün Eyüboğlu, 1991 yılında Boğaziçi Üniversitesi, 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 tarihinden itibaren Kurumsal ve Ticari Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı görevini sürdürmüştür. Mart 2020 itibarıyla Krediler Genel Müdür Yardımcısı (CLO) ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Eyüboğlu, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Kredi Kayıt Bürosu (KKB) Yönetim Kurulu Üyesidir.

**Abdullah GEÇER**

Genel Müdür Yardımcısı - İç Denetim Yönetimi

Abdullah Geçer, lisans derecesini 1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nden almış ve iş hayatına Hazine Müsteşarlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıp Yardımcısı olarak başlamıştır. 1996 - 2000 yılları arasında bu görevi yürüten Geçer, 2000-2007 yılları arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda Bankalar Yeminli Murakıbbı ve Bankalar Yeminli Başmurakıbbı görevlerini alırken 2006 yılında Nottingham Üniversitesi'nde finansal MBA programını tamamlamıştır. 2007-2020 yılları arasında Koç Holding A.Ş. Denetim Grubu Başkanlığı'nda koordinatör olarak görev alan Abdullah Geçer, 20 Nisan 2020 tarihinde Yapı Kredi'de İç Denetim Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı görevine atanmıştır.



|                        |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  |    | <b>Demir KARAASLAN</b><br>Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi | 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. 2020 yılı Mart ayından bu yana Finansal Planlama ve Mali İşler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak görevini sürdürmektedir. Karaaslan, Yapı ve Kredi Bankası'nın çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir. Karaaslan, ayrıca Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerini yürütmüştür.                                                                                                             |
| YÖNETİMDEN             |    | <b>Mehmet Erkan ÖZDEMİR</b><br>Genel Müdür Yardımcısı – Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi   | Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olup, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıbi olarak görev yapmıştır. 2002 yılında Koç Holding'de göreve başlayan Özdemir, Koç Holding Denetim Grup Başkanlığı'nda Grubun finans şirketlerinden sorumlu Denetim Koordinatörü olarak çalışmalarına devam etmiştir. 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. Özdemir, Ekim 2020 itibarıyla Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |  | <b>Cemal Aybars SANAL</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |  | <b>Serkan ÜLGEN</b><br>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 başladı. 2001 yılında Kredi Kartları Pazarlama ekibinde yönetici olarak Yapı Kredi ailesine dâhil olan Ülgen, 2005 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nden MBA derecesini almıştır. Yapı Kredi'de yıllar içerisinde Perakende Bankacılık ve Kartlı Ödeme Sistemleri organizasyonlarında farklı görevler üstlenen Serkan Ülgen 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Bank Azerbaycan Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Serkan Ülgen, bankadaki sorumluluklarına ek olarak Bankalararası Kart Merkezi (BKM), Allianz Yaşam ve Emeklilik, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri, Yapı Kredi Emekli Sandığı Vakfı ve İngiltere bazlı 441 Trust Company şirketlerinin Yönetim Kurulu üyeliği görevlerini üstlenmektedir. Ayrıca Ülgen, Visa Türkiye bünyesinde Visa Türkiye Üst Kurul Başkanlığı ve Mastercard Avrupa bünyesinde Mastercard Avrupa Danışma Kurulu Üyeliği görevlerini yürütmektedir. |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| EKLER                  |                                                                                     |                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

### 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.



### Mehmet Erkan AKBULUT

#### Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı

Mehmet Erkan Akbulut 1989 yılında Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. İş hayatına 1990 yılında Yapı Kredi'de Müfettiş Yardımcısı olarak başlamıştır. Müfettişlik kariyerinin devamında sırasıyla Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni, Kurumsal Bankacılık Yönetimi ve Ticari Bankacılık Yönetimleri'nde Direktörlük görevlerinde bulunmuştur. 2009-2013 arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev almıştır. Yapı Kredi'ye dönüşünde 2013-2018 döneminde Kurumsal ve Ticari Krediler İzleme ve Tasfiye Direktörlüğü ve Grup Direktörlüğü görevlerinde bulunmuştur. 2018-2020 arasında Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Grup Direktörü olarak çalışmıştır. Ağustos 2020 tarihinden itibaren Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.



### Kürşad KETECİ

#### Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Gelişim Grup Direktörü

Kürşad Keteci lisans eğitimini Marmara Üniversitesi İşletme bölümünde tamamlamıştır. Kariyerine 2001 yılında Andersen Denetim ve Danışmanlık'ta başlamıştır. 2001 -2003 yıllarında banka ve finans alanında denetim görevinde yer almış olup; 2003 -2006 yılında M&A faaliyetleri için işlem hizmetleri biriminde ve finans sektöründe danışmanlık projelerinde çalışmıştır. 2006 -2012 yılları arasında Bank Pozitif'te CFO yardımcısı olarak bütçe planlama, raporlama, bilanço ve sermaye yönetimi ve yatırımcı ilişkileri alanlarında görev yapmıştır. 2012 yılında Yapı Kredi'ye katılarak Finansal Raporlama Direktörü, Bütçe ve Planlama Direktörü ve Kurumsal Strateji ve Yatırımcı İlişkileri Direktörü görevlerinde bulunmuştur. 2018'den bu yana da Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Gelişim grup direktörü olarak görevini sürdürmektedir.



### Arda ÖZTAŞKIN

#### Kurumsal İletişim Direktörü

Arda Öztaşkın, TED Ankara Koleji'nin ardından Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nden mezun olmuştur. Demirbank'ta Reklam ve Halkla İlişkiler bölümünde kariyerine başlayan Öztaşkın, Dışbank ve Fortis'te çalışmıştır. 2008 yılında Marka Yönetimi Direktörü olarak Yapı Kredi'ye katılmıştır. 2018 yılından bu yana Yapı Kredi'nin marka yönetimi, stratejik iletişim, kurumsal sosyal sorumluluk ve sürdürülebilirlik konularından sorumlu Kurumsal İletişim ekibine liderlik etmektedir. Reklamverenler Derneği, MMA ve Kurumsal İletişimciler Derneği üyesi olan Öztaşkın, konuk olarak farklı üniversitelerde tüketici davranışları, marka yönetimi, lider iletişimi, kriz yönetimi gibi konularda dersler vermektedir.



# YÖNETİM KURULU VE KOMİTELER

## 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. 2020 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 10 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, 2020 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 70 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana maddeler:

- Grup stratejisi ve Banka'nın yapısal risk yönetimi
- Fiyatlama 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)                                       |
| Üye    | Cahit Erdoğan   | Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon             |
| Üye    | Serkan Ülgen    | Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık                           |
| Üye    | Erhan Adalı     | Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık                  |
| Üye    | Saruhan Yücel   | Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar                    |
| Üye    | Hakan Alp       | Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler |
| Üye    | Nurgün Eyüboğlu | Genel Müdür Yardımcısı - Krediler                                       |
| Üye    | Demir Karaaslan | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi       |
| Üye    | Yakup Doğan     | Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları                   |

### Oy kullanma hakkı olmayan katılımcılar

|     |                      |                                                            |
|-----|----------------------|------------------------------------------------------------|
| Üye | Mehmet Erkan Özdemir | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi |
|-----|----------------------|------------------------------------------------------------|

### Kredi Komitesi

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kurulusudur. Komite'nin haftada bir kez toplanması esastır. Kredi Komitesi 22 Aralık 2020, yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 53 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) |
| Üye                          | Ahmet Çimenoglu  | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)   |
| Üye                          | Virma Sökmen     | Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)   |
| Kredi Komitesi Yedek Üyeleri |                  |                                   |
| Yedek Üye                    | A. Ümit Taftalı  | Yönetim Kurulu Üyesi              |
| Yedek Üye                    | Levent Çakiroğlu | Yönetim Kurulu Başkan Vekili      |

### 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, 2020 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                   | Ahmet Çimenoglu     | Yönetim Kurulu Üyesi |
| Üye                      | Nevin İmamoğlu İpek | Yönetim Kurulu Üyesi |

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek veren danışma komitesidir. Komite, meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunur. Komite, ayrıca, İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit eder. Kurul'un tüm kararları oy birliği ile alındığında doğrudan, çoğunluk oy ile alındığında ise mutlaka Yönetim Kurulu onayı sonrasında uygulanır. Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapar, belirlenen adayları Yönetim Kuruluna sunar. 2020 yılı boyunca Kurumsal Yönetim Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

#### Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

|        |                     |                                                            |
|--------|---------------------|------------------------------------------------------------|
| Başkan | Virma Sökmen        | Yönetim Kurulu Üyesi                                       |
| Üye    | Nevin İmamoğlu İpek | Yönetim Kurulu Üyesi                                       |
| Üye    | M. Erkan Özdemir    | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi |

### 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. 2020 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

#### Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

|     |                  |                              |
|-----|------------------|------------------------------|
| Üye | Y. Ali Koç       | Yönetim Kurulu Başkanı       |
| Üye | Levent Çakıroğlu | Yönetim Kurulu Başkan Vekili |

### Disiplin Komitesi

Disiplin Komitesinin amacı, Disiplin Yönetmeliğine ve olaylara göre disiplin işlemlerini / cezalarını belirlemektir. Disiplin Komitesinin görevleri, yetkileri ve sorumlulukları ile çalışma esasları ve prosedürleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

#### Disiplin Komitesi Üyeleri

|        |                                                                                                                                                                           |                                                                         |
|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Başkan | Hakan Alp                                                                                                                                                                 | Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler |
| Üye    | Cemal Aybars Sanal                                                                                                                                                        | Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi                                 |
| Üye    | Mehmet Erkan Özdemir                                                                                                                                                      | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi              |
| Üye    | Demir Karaaslan                                                                                                                                                           | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi       |
| Üye    | İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nin önerisi doğrultusunda, Genel Müdür onayı ile 1 takvim yılı için Banka Genel Müdür Yardımcıları'ndan 1 temsilci |                                                                         |

### Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, merkezi gider ve satın alma yönetiminden sorumludur. Bu çerçevede Komite aylık olarak ana gider kalemlerindeki harcamalar ile bütçe hedeflerinin uyumunu izler, planlanmış tasarruf önlemlerinin ve projelerle ilgili taleplerin son durumunu gözden geçirir, bütçelenmemiş ve yüksek tutardaki talepleri görüşür ve yeni gider tasarrufu / gider yönetimi yöntemlerini belirler.

| Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi Üyeleri |                 |                                                                        |
|-----------------------------------------------|-----------------|------------------------------------------------------------------------|
| Başkan                                        | Demir Karaaslan | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi      |
| Üye                                           | Cahit Erdoğan   | Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon            |
| Üye                                           | Hakan Alp       | Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler |
| Oy kullanma hakkı olmayan katılımcılar        |                 |                                                                        |
| Üye                                           | Aytaç Yoloğlu   | Satın Alma ve Sigorta Direktörü                                        |
| Üye                                           | İbrahim Uç      | Teknolojik Satın Alma Müdürü                                           |
| Üye                                           | Seçil Ayıntap   | Gider Yönetimi Direktörü                                               |
| Üye                                           | Kürşad Keteci   | Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Grup Direktörü              |
| Üye                                           | Erkut Baloğlu   | Süreç ve Program Yönetimi Grup Direktörü                               |

### Kredi Sınıflama ve Karşılık Komitesi

TFRS 9 kapsamında kredilerin sınıflanması ve karşılıkları ile derecelendirmeye ilişkin hususların değerlendirilerek sonuçlandırılması ile bunların üst yönetim ve ilgili kurumsal yapılara raporlanmasıdır. Bu kapsamda, Komite Riskli müşterileri kredi karşılıkları/sınıflandırmaları açısından değerlendirilmesini yapar, Gerekli gördüğü riskli müşterilerin model çıktısından farklı olarak sınıf değişikliği yapılması tekliflerini değerlendirir, Müşterilerin skorlama (rating) iyileştirmesi yada kötüleştirmesinin karşılık etkilerini değerlendirir, Kredi zarar karşılıkları hesaplamasındaki ilgili parametre ve metodoloji değişikliklerini onaylar, Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları karşılık/sınıflama etkilerini değerlendirir, ay ve yıl sonu kredi karşılık tahminlerini değerlendirir.

| Kredi Sınıflama ve Karşılık Komitesi Üyeleri* |                      |                                                                   |
|-----------------------------------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------|
| Üye                                           | Mehmet Erkan Özdemir | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi        |
| Üye                                           | Demir Karaaslan      | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi |
| Üye                                           | Nurgün Eyüboğlu      | Genel Müdür Yardımcısı - Krediler                                 |
| Üye                                           | Erhan Adalı          | Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık            |
| Üye                                           | Mehmet Erkan Akbulut | Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı                               |

\*2020 yılında Kredi Sınıflama ve Karşılık Komitesinde üye olarak görev almış olan Stratejik Risk Kontrol Direktörü Berk Uras, Ocak 2021 itibarıyla bankadaki görevinden ayrılmıştır.

### Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi

Bilgi Sistemleri [BS] Yönlendirme Komitesi, İcra Kurulu'nda BT Strateji Yönetimi fonksiyonuna ve üst düzey yönetime destek sağlamak, BT yatırımlarının ve projelerinin öncelik sırasını belirlemek, planda ihtiyaç duyulan değişiklikleri değerlendirerek gerekli yönlendirmeleri yapmak, kapasite dağılımlarını değerlendirmek ve yol haritasını gözden geçirmek devam eden BT program ve projelerinin durumunu takip etmek, projeler arasındaki kaynak çatışmalarını çözüme kavuşturmak, BT mimarisi ve BT projelerinin mevzuata uyumluluğunu sağlamak üzere gerekli yönlendirmeleri yapmak BT hizmet seviyelerini izlemek ve iyileştirmeleri gözden geçirmekten sorumludur.

#### Bilgi Sistemleri Yönlendirme Komitesi Üyeleri

|     |                                     |                                                                                                        |
|-----|-------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Üye | Cahit Erdoğan                       | Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon                                            |
| Üye | Demir Karaaslan                     | Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi (veya görevlendireceği bir yönetici) |
| Üye | Cengiz Arslan                       | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdürü                                                                      |
| Üye | Elif Küçükaltun                     | Proje ve Program Yönetimi Direktörü                                                                    |
| Üye | Gülter Bedel                        | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Özgür Çağlar                        | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Taylan Güney                        | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Uğur Gökhan Özdiñç                  | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Hakkı Erdoğan                       | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Gökhan Yalçın                       | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı                                                            |
| Üye | Kürşad Keteci                       | Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Gelişim Grup Direktörü                            |
| Üye | İrem Özyurt                         | İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden bir temsilci                              |
| Üye | Kaan Dinç                           | Uyum ve İç Kontrol'den bir temsilci                                                                    |
| Üye | Özkan Aygöl                         | Uyum ve İç Kontrol'den bir temsilci                                                                    |
| Üye | Feyza Torlak                        | Hukuk Yönetimi'nden bir temsilci                                                                       |
| Üye | Diğer ilgili iş birimi temsilcileri |                                                                                                        |

### Bilgi Güvenliği Komitesi

Banka Yönetim Kurulu adına; bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi uygulanması faaliyetlerini yerine getirir, Bilgi güvenliği politikası, prosedürleri ve süreçleri yılda en az bir defa gözden geçirir, önemli güvenlik olayları, yeni güvenlik açıkları ya da teknik altyapıdaki önemli değişikliklerden sonra da bunları ayrıca gözden geçirir, Banka genelinde uygulanmasını gözetmekle yükümlü olduğu bir bilgi güvenliği yönetim sistemi tesis edilmesini sağlar, Yönetim Kurulu adına, Bilgi Güvenliği stratejik planı ve Bilgi Güvenliği hedeflerinin bankanın iş hedefleri ile uyumluluğunun gözetimini sağlar, Bankanın bilgi güvenliği politikasına yönetim kurulu onayına sunulmadan önce görüş ve onay verir, Bilgi varlıklarının sınıflandırılmasına yönelik olarak hazırlanan varlık sınıflandırma kılavuzunu onaylar, Bilgi güvenliği farkındalığı eğitim programını onaylar, Bilgi varlıklarının gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliğini sağlamak amacıyla bilgi sistemleri üzerinde etkin kontrollerin tesis edilmesini sağlamakla ve bilgi sistemlerinin kullanımından kaynaklanan güvenlik risklerinin yönetilmesi için etkin bir gözetim yürütmekle sorumludur, Gerektiğinde bilgi güvenliğinin farklı alanlarında çalışma grupları oluşturulmasını sağlar.



**Bilgi Güvenliği Komitesi Üyeleri**

|                   |                      |                                                                         |
|-------------------|----------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| Başkan            | Gökhan Erün          | Murahhas Aza ve Genel Müdür (CEO)                                       |
| Başkan Yardımcısı | Cahit Erdoğan        | Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon             |
| Koordinatör       | Gökhan Yalçın        | Bilgi Güvenliği Sorumlusu                                               |
| Üye               | Cengiz Arslan        | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdürü                                       |
| Üye               | Mehmet Erkan Özdemir | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi              |
| Üye               | Hakan Alp            | Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler |
| Üye               | Cemal Aybars Sanal   | Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi                                 |
| Üye               | Hakan Yılmaz         | Analitik ve Veri Yönetimi Direktörü                                     |

**İş Sürekliliği Komitesi**

Felaket, kriz veya kesinti durumunda etkin önlem alınabilmesi için her türlü Acil Durum ve Kriz anında yapılması gerekenleri planlamakla, İş Sürekliliği ve Bilgi Sistemleri Süreklilik planlarına görüş vermekle, Meydana gelen olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, İtibarın, marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planların devreye alınmasına karar vermekle, Kritik operasyonların sürekliliğinin temin edilmesi / hedeflenen zaman diliminde kurtarılabilmesinin sağlanması ve kriz öncesi duruma dönüşmesine yönelik aksiyonları önermekle, Yönetmeliklerde tariflenen Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi işlevini de yerine getirmekle, Diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla, Kriz Yönetim Takımını bilgilendirmekle yükümlüdür.

**İş Sürekliliği Komitesi Üyeleri\***

|     |                      |                                                                             |
|-----|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
| Üye | Cahit Erdoğan        | Genel Müdür Yardımcısı - Bilişim Teknolojileri ve Operasyon                 |
| Üye | Hakan Alp            | Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler     |
| Üye | Yakup Doğan          | Genel Müdür Yardımcısı - Alternatif Dağıtım Kanalları                       |
| Üye | Mehmet Erkan Özdemir | Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi                  |
| Üye | Cemal Aybars Sanal   | Genel Müdür Yardımcısı - Hukuk Yönetimi                                     |
| Üye | Yasemin Hatem        | Operasyonel, İtibar Riski ve İş Sürekliliği Yönetimi Müdürü                 |
| Üye | Arda Öztaşkın        | Kurumsal İletişim Direktörü                                                 |
| Üye | Erkut Baloğlu        | Süreç ve Program Yönetimi Grup Direktörü                                    |
| Üye | Cengiz Arslan        | Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdürü                                           |
| Üye | Hakkı Erdoğan        | Genel Müdür Yardımcısı - Yapı Kredi Teknoloji Altyapı, Network ve Operasyon |

\*2020 yılında İş Sürekliliği Komitesinde üye olarak görev almış olan Stratejik Risk Kontrol Direktörü Berk Uras, Ocak 2021 itibarıyla bankadaki görevinden ayrılmıştır.



# SINIRLARI KALDIRAN SÜRDÜRÜLEBİLİR BANKACILIK

76 yıldır ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasının önündeki sınırları kaldırıyoruz. Üretene, çalışana hizmette sınır yok anlayışı ile 2020 yılında Türkiye ekonomisine 382,7 milyar TL katkı sağladık. Ekonominin belkemiği olan KOBİ'lerden girişimcilere, yenilenebilir enerji finansmanından yeşil konut kredilerine, sunduğumuz ürün ve hizmetler ile tüm kesimlerin finansmana erişimini artırırken Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişini desteklemeyi sürdürdük. 2020 yılında %19,0 oranında pazar payı ile KGF pazar payı lideri olduk. 2020 yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji projelerine sağladığımız finansman hacmi 2,4 milyar ABD doları olarak gerçekleşti. ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri ile uyumlu ilk yeşil tahvil ihracımızı gerçekleştirerek sürdürülebilir finans alanındaki çalışmalarımızı çeşitlendirdik.

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİMİ

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

Bankacılık sektörünün sunduğu finansal araç ve hizmetler toplumun büyük bir kesiminin hayatında doğrudan ve/veya dolaylı etki yaratmaktadır. Müşteriler, yatırımcılar, çalışanlar ve sivil toplum kuruluşları başta olmak üzere paydaş grupları, bankalardan ekonomik, sosyal ve çevresel sürdürülebilirlik alanlarında değer üretmelerini beklemektedir.

Yapı Kredi sürdürülebilirlik yönetiminde tüm iç ve dış paydaşlarının beklentilerini dikkate alarak faaliyet göstermektedir. Bu anlayışla çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim [environmental, social and governance-ESG] faktörlerinin hepsi ele alınmakta, ESG anahtar performans göstergeleri yıllık olarak takip edilmektedir. Yapı Kredi her yıl ESG performansını entegre raporlarında şeffaf bir şekilde paylaşmaktadır. Banka, yıllık ESG raporlamaları kapsamında öncelikli olarak belirlemiş olduğu belli

göstergelere yönelik sınırlı güvence beyanı almaktadır.

## Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi [SYS]

Yapı Kredi'de sürdürülebilirlik Banka'nın odaklandığı stratejik alanlardan birini oluşturmakta olup Banka, kurumsal yönetim stratejisinde ESG faktörlerini gözetmektedir. Yapı Kredi'de sürdürülebilirliğin günlük iş döngüsünde içselleştirilmesi SYS kapsamında olmaktadır. Sürdürülebilirliğin karar alma mekanizmalarında yer alması ve ilgili görev ve sorumluluk tanımlarının yapılması SYS ile gerçekleştirilmektedir. SYS kapsamında sürdürülebilirlik faaliyetleri bütüncül olarak politika ve prosedürler çerçevesinde takip edilmektedir. SYS'de Banka'nın hem operasyonel hem de bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerine yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

## Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi

Yapı Kredi'de SYS'nin en yetkili yapısı Sürdürülebilirlik Komitesi'dir. Komite, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. 2014 yılında kurulan Komite, çalışmalarını Komite üyesi olan Yönetim Kurulu Üyesi ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı'nın eş başkanlığında yürütmektedir. Komite her yıl çalışmalarına yönelik düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, Komite üyelerinin sponsorluğunda, sürdürülebilirliğin farklı alanları üzerinde çalışan altı çalışma grubu, Banka içindeki sürdürülebilirlik projelerinin yönetiminden sorumludur.

Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi ise, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki strateji ve politikalarının hayata

## SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

### Ahmet Çimenoğlu

Yönetim Kurulu Üyesi  
Eş Başkan

### Nurgün Eyüboğlu

Krediler Yönetimi  
Eş Başkan

### Hakan Alp

İnsan Kaynakları,  
Organizasyon ve İç  
Hizmetler Yönetimi

### Cahit Erdoğan

Bilişim Teknolojileri ve  
Operasyon Yönetimi

### Demir Karaaslan

Finansal Planlama ve  
Mali İşler Yönetimi

### M. Erkan Özdemir

Uyum, İç Kontrol ve  
Risk Yönetimi

### Serkan Ülgen

Perakende Bankacılık  
Yönetimi

### Kaan Şakul

Kurumsal Bankacılık  
Satış Yönetimi

### Kürşad Keteci

Stratejik Planlama ve  
Yatırımcı İlişkileri

### Arda Öztaşkın

Kurumsal İletişim  
Yönetimi

geçmesi için Banka içindeki koordinasyonu sağlamaktadır. Birim; Banka'nın sürdürülebilirlik hedef ve performanslarını takip etmek, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı çalışma gruplarını koordine etmek, sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine yönelik Komite'ye ve çalışma gruplarına öneri

getirmek, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki veri konsolidasyonunu sağlamak ve sürdürülebilirlik iletişimini yürütmekten sorumludur. Sürdürülebilirlik Birimi, sürdürülebilirlik alanında kaydedilen gelişim ve performansı Sürdürülebilirlik Komitesi'ne doğrudan raporlamakta ve sürdürülebilirlik

alanındaki güncel gelişmeleri Komite'ye aktarmaktadır. Kurum içi sürdürülebilirlik alanındaki görev ve sorumluluk atamaları da SYS doğrultusunda gerçekleşmektedir. 2020 yılında Banka çalışanlarına 157 saat genel sürdürülebilirlik eğitimi verilmiştir.

### Yapı Kredi'nin Sürdürülebilirlik Alanındaki Stratejik Öncelikleri

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi'nin tanımladığı sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Yapı Kredi, sürdürülebilirlik çalışmalarını dört ana başlık altında ele almaktadır. Banka, stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaş beklentilerini; ulusal ve uluslararası girişim ve trendleri; çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (environmental, social and governance-ESG) endeks ve derecelendirmelerini dikkate almıştır.

İklim Krizi  
ve Çevre

Risk Yönetimi ve  
Kurumsal Yönetim

Sürdürülebilir  
Finans

İnsan ve  
Toplum

Yapı Kredi ulusal ve uluslararası ESG endeks ve derecelendirmelerinde yer almak, konumunu pekiştirmek ve performansını sürekli olarak iyileştirmek için çalışmalar yapmaktadır.

Yapı Kredi;

- 2017 yılından bu yana Londra Borsası'na bağlı küresel endeks sağlayıcısı FTSE Russel'in şirketlerin ESG performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer alan şirketler arasındadır.
- 2014 yılında kuruluşundan itibaren ise Borsa İstanbul (BIST) Sürdürülebilirlik Endeksi'nde, 2008 yılından bu yana da BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır. Banka, Aralık 2020-Ekim 2021 döneminde BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaya hak kazanan 58 şirket arasında bulunmaktadır.
- 2020 yılında Bloomberg Cinsiyet Eşitliği endeksi kapsamında yapmış olduğu raporlama ile küresel ve sektörel ortalamanın üstüne bir not almış ve 2021 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaya hak kazanmıştır. Endeks kapsamında şirketler; kadın liderliği ve yetenek hattı, ücret eşitliği, kapsayıcılık kültürü, cinsel tacizle mücadele politikaları ve kadın dostu marka kimliği olmak üzere beş alanda değerlendirilmektedir.
- 2016 yılından beri Karbon Saydamlık Projesi'nin [CDP] İklim Değişikliği Programı'na, 2018 yılından bu yana da CDP Su Programı'na raporlama yapmaktadır. CDP İklim Değişikliği 2020 notu B [Management], CDP Su Güvenliği 2020 notu A- [Leadership] olarak gerçekleşmiştir.
- İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü'nün [Task Force on Climate-related Financial Disclosures] destekçileri arasında yer almaktadır.

# İŞ MODELİ VE STRATEJİ

## SEKTÖRÜ ETKİLEYEN TRENDLER

### DEĞİŞEN YASAL DÜZENLEMELER

### EKONOMİK GELİŞMELER

### DEĞİŞEN TÜKETİCİ BEKLENTİLERİ



#### FİNANSAL SERMAYE

- Güçlü bilanço yapısı
- Ekonominin gelişmesine katkı sağlayan finansman kaynakları



#### DİJİTAL BANKACILIK

- Dijitalleşme ve teknolojiye güç alan operasyonlar
- Ekosistemi geliştiren Ar-Ge çalışmaları ve ortaklıklar



#### YETKİN ÇALIŞANLAR

- 16.938<sup>1</sup> yetkin çalışan
- Müşteri Odaklılık, 'Bir olma', Birlikte Olma, Biz Biriz, Rekabetçilik, Hedef Odaklılık, Dayanıklılık, Çeviklik, Yenilikçilik, Verimlilik ve Sürdürülebilirlik alanlarına dayanan Yapı Kredi kültürü
- Güçlü lider ekip
- 76 yıllık köklü sektörel bilgi birikimi



#### İLİŞKİ VE SOSYAL SERMAYE

- Müşterilerle güvene dayalı ilişki
- Sektörel paydaşlarla iş birlikleri
- Paydaşlarla çift yönlü diyalog



#### ALTYAPI

- 835 şube
- İnternet, mobil, müşteri iletişim merkezi ve 3.333'ü engelsiz olmak üzere 4.535 ATM ile sınır tanımayan ve yenilikçi bankacılık ağı

#### Tüm paydaşlar için değer yaratan müşteri odaklı bankacılık anlayışı

- Yapı Kredi faaliyetlerini perakende bankacılık (kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı iş kolları altında yürütmektedir.

#### Sorumlu Büyüme

- Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinde şeffaflık, sorumluluk ve hesap verebilirlik üzerine kurulmuş bir kurumsal yönetim anlayışını benimsemektedir. Banka, tüm paydaşları üzerindeki etkilerini gözeterek her kesim için değer yaratan sorumlu büyüme vizyonu ile faaliyet göstermektedir.
- Yapı Kredi, finansman sağladığı krediler ve operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerini yönetmekte, etkin risk yönetimi ile sağlam adımlarla büyümek ve ekonomiye katkı sağlamak için çalışmaktadır.

#### Müşteri Odaklı ve Yenilikçi Bankacılık

- Müşterilerin deneyimine, değişen beklenti ve ihtiyaçlarına odaklanmak ve müşterileri doğru yönlendirerek en uygun ürün ve hizmetleri sunmak Yapı Kredi'nin temel amaçlarından birini oluşturmaktadır.
- Faaliyetlerinde dijitalleşmeye odaklanan Banka, yeni teknolojileri kullanarak paydaşlarla iş birlikleri yapmakta, KOBİ'lerden girişimcilere her kesimin ihtiyaçlarına yönelik ürün ve hizmetlerini geliştirmektedir.
- Yapı Kredi, müşterilerine en iyi sunabilmek için çalışanların yeteneklerine sürekli yatırım yapmakta; esnek, yetkin çalışanların ve tecrübeli yönetimin gücüyle Banka'yı ileriye taşımaktadır.

<sup>1</sup>Yalnızca banka çalışan sayısı 16.037

## SEKTÖRÜ ETKİLEYEN TRENDLER

## DİJİTALLEŞME VE TEKNOLOJİ

## SOSYAL DEĞİŞİMLER

## İKLİM KRİZİ

## ÇIKTILAR

## FİNANSAL SERMAYE

- 5.080 milyon TL net kâr
- Ekonomiye sağlanan 382,7 milyar TL katkı
- %17,2 seviyesindeki sermaye yeterlilik rasyosu

## ENTELEKTÜEL SERMAYE

- Yatırım danışmanlığı ve varlık yönetimi
- Dijital bankacılık müşteri oranı %78
- Mobil bankacılık müşteri oranı %73
- Yapı Kredi kurum içi girişimcilik platformu Evreka üzerinden iletilen 1.176 proje fikri

## İNSAN SERMAYESİ

- Sektörde evden çalışmaya geçen ilk banka
- Hibrit Çalışma Modelinde Liderlik eğitimi alan 456 Yapı Kredi yöneticisi
- %62 kadın çalışan, %40 kadın yönetici oranı
- Kariyer Yolculuğum markasıyla segmentler arası geçiş yapan 485 Yapı Kredili
- Doğum izninden sonra işte kalma oranı %83<sup>2</sup>

## İLİŞKİ VE SOSYAL SERMAYE

- Her müşteri grubunun ihtiyaç ve niteliğine yönelik kredi ve mevduat ürünleri
- Bir güne düşürülen şikâyet çözüm süresi ile Müşteri İletişim Merkezi'nde sektörel liderlik
- ~50 milyon TL değerinde toplumsal yatırım

## DOĞAL SERMAYE

- 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracı
- 6.931 MW kurulu güce sahip yenilenebilir enerji projelerine yaklaşık 2,4 milyar ABD doları tutarında proje finansmanı
- Genel Müdürlük binalarında sıfır atık sistemine geçiş

## YATIRIMCILAR VE HİSSEDARLAR

- Maksimize edilen piyasa değeri
- Ulusal ve uluslararası yatırımcılara sunulan üstün hizmet
- Türkiye'nin 3. büyük özel bankası
- Sağlam bankacılık temelleri ile Türkiye'de geleceğin bankacılığına öncülük etme

## ÇALIŞANLAR

- Nitelikli ve geleceğin yetkinliklerine sahip Yapı Kredi çalışanları
- Tüm İK süreçlerinde temel alınan fırsat eşitliği anlayışı
- İş-özel hayat dengesini sağlayan bir çalışma ortamı
- %77 oranında çalışan memnuniyeti, %76 oranında çalışan bağlılığı
- 76 yıldır korunan Yapı Kredi kültürü

## MÜŞTERİLER

- Toplumun her kesimine ulaşan ürün ve hizmetlerle artan finansal erişim
- Güvenli ve kaliteli hizmet

## TOPLUM VE GEZEĞEN

- İklim odaklı finansman ürünleri ile Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişine destek
- Yenilenebilir enerji finansmanı ile önlenen 4 milyon ton CO<sub>2</sub>e<sup>3</sup>
- Gelecek nesillerin sosyal ve çevresel ihtiyaçlarını gözetken bankacılık anlayışı
- Çok yönlü kurumsal sosyal sorumluluk projeleriyle sürdürülebilir kalkınmaya verilen destek
- 76 yıldır kültür-sanata katkı

## PAYDAŞLAR İÇİN YARATILAN DEĞER

<sup>2</sup>Doğum izninden döndükten sonra en az 12 ay boyunca daha Banka'da çalışmaya devam eden çalışan sayısını ifade etmektedir.

<sup>3</sup>Yapı Kredi'nin projelerdeki finansman payı dikkate alınarak hesaplanmıştır. 2020 yılında önlenen sera gazı salımlarını kapsamaktadır.



# TRENDLER, SEKTÖRE ETKİLERİ VE YAPI KREDİ’NİN YANITI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## TRENDLER

### EKONOMİK VE SİYASİ GELİŞMELER

2020 yılında küresel ekonomi gündeminin merkezinde, Çin’de başlayıp kısa sürede tüm dünyaya yayılan Covid-19 salgını, ülkelerin aldıkları önlemler ve bunun ekonomik etkileri yer almıştır. Bu süreçte, ülkelerin salgının yayılmasını engellemek amacıyla sınırlarını kapatmaları ve bazı sektörlerdeki faaliyetleri kısıtlamaları küresel ölçekte ekonomik etkilerin ortaya çıkmasına neden olmuştur. Başta hizmet sektörleri olmak üzere, birçok sektörün tamamen kapanması, ekonomik faaliyetin yavaşlamasına ve işsizliğin artmasına yol açmıştır.

Alınan karantina önlemleri üretim endekslerinin ciddi oranda düşmesine, işgücü kayıplarına ve güven endekslerinin tüm dünyada gerilemesine neden olmuştur. Salgının istihdam, tedarik zincirleri ve üretim kapasitesi üzerinde yaratacağı kalıcı zararı gidermek için küresel çapta önemli boyutlarda mali tedbirler uygulamaya konulmuştur. Bu süreçte, birçok ülkede merkez bankaları faiz indirimlerine gitmiş, gelişmekte olanlar da dâhil olmak üzere ülkeler varlık alımları, likidite destekleri, kredi programları ile salgından etkilenen sektörlerle ve hane halkına yönelik yüksek boyutlu destek programlarını hayata geçirmiştir.

Salgın öncesi dönemde, uluslararası kuruluşlar tarafından 2020 yılında dünya ekonomisinin %3 civarında büyüyeceği tahmin edilirken, IMF tarafından yapılan hesaplamalara göre dünya ekonomisi 2020 yılında %3,5 daralmıştır.

Salgının ciddi boyutlara ulaşması ve küresel risk iştahındaki gerileme sebebiyle yatırımcıların güvenli piyasalara yönelmiştir. Bu durum gelişmekte olan ekonomileri olumsuz etkilemiş, bu ülkelerden yüksek sermaye çıkışı gözlenmiştir. Dolayısıyla gelişmekte olan ülkelerin risk primlerinde belirgin artışlara yol açmıştır. Takip eden dönemde, küresel risk iştahının görece artması sonucunda gelişmekte olan ülkelerin tahvil piyasalarına net fon girişleri izlenmeye başlanmış; fon çıkışları, hisse senedi piyasalarında da Eylül ayı sonundan itibaren yerini girişlere bırakmıştır.

Pandemi nedeniyle azalan küresel talep ve zorunlu üretim kısıtlamaları dünya ticaret hacminde keskin düşüşlere yol açmıştır. Ticaret ve küresel katma değer zincirinin bu durumdan olumsuz etkilenmesiyle küresel ticaret hacmi önemli ölçüde daralmıştır. Sonbahar ile beraber yeniden artış gösteren Covid-19 vakaları, önümüzdeki döneme dair küresel ekonomiye ilişkin belirsizlikleri artırmıştır. Salgın öncesi dönemde küresel gündemi meşgul eden ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları konusunda da net bir çözüm halen sağlanamamıştır.



Hem küresel ekonomik faaliyetteki yavaşlamanın etkisi, hem de petrol ihracatçısı ülkeler (OPEC+) arasındaki anlaşmazlıklar nedeniyle başta petrol olmak üzere emtia fiyatlarında sert düşüşler meydana gelmiştir. Petrol fiyatları üreticiler arasında görülen uzlaşma çabaları ve arz kesintileri ile kısmen toparlanmıştır.

Türkiye ekonomisi, pandeminin olumsuz etkileri ve toplu buluşma mekânlarının geçici süre ile kapatılması, yurt içi ve yurt dışı ulaşımın sınırlandırılması ve hafta sonları uygulanan sokağa çıkma kısıtlamaları gibi salgını kontrol altında tutmak için alınan gerekli önlemler nedeniyle 2020 yılı ikinci çeyreğinde sert bir daralma yaşasa da yılın üçüncü çeyreğinde belirgin bir toparlanma sürecine girmiştir. Son çeyrekte ise kısıtlamaların bazılarının tekrar uygulamaya konulmasına rağmen, ekonomi üzerindeki aşağı yönlü etkileri sınırlı kalmış ve toparlanma devam etmiştir. Böylece, 2020 yılında Türkiye ekonomisi %1,8 büyümüştür. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı ve Hükümet salgının ülke ekonomisi üzerindeki olumsuz etkilerini giderebilmek için olağanüstü bir özen göstermiştir. Bankacılık ve finans sektörüne destek olmak amacıyla yasal zorunluluklarda esnekliklere gidilmiş, ihtiyaç duyan müşterilerin kredi ödemelerinin ertelenmesi sağlanmış, KOBİ'lere

destek olmak amacıyla Kredi Garanti Fonu paketi uygulanmasına devam edilmiştir. Bu uygulamaların olumlu yansımaları ile yılsonuna doğru geçici bazı düzenlemelere son verilirken, ekonominin mevcut şartları ile uyumlu uygulamalara geri dönülmüştür. Son verilen uygulamalar arasında aktif rasyosu, kredi büyümesine bağlı zorunlu karşılık düzenlemesi gibi uygulamalar vardır.

Bu mücadeleye katkı sağlamak için gerekli tüm aksiyonları alan bankacılık sektörü, kesintisiz bir şekilde faaliyetlerini sürdürmüştür ve güçlü bir şekilde müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür. Bu dönemde, sektör likidite oranları yüksek seviyelerde korunurken, bilançoların büyüme hızı kredi destek paketleri ve BDDK düzenlemesinin etkisiyle daha hızlı artmıştır. 2020 yılsonu itibarıyla sektörün aktif büyüklüğü 2019 yılsonuna göre %35 artarak 5,7 trilyon TL'ye yaklaşmıştır. Türk lirası cinsinden krediler, özellikle yılın ilk yarısındaki düşük faiz ortamının etkisiyle 2019 yılsonuna göre %42 artmıştır. İlgili dönemde gerek uzun vadeli yatırımlarda gözlemlenen yavaşlama gerek yabancı para pozisyonu yükselmiş olan özel sektörde yaşanan dengelenme çabaları sebebiyle, yabancı para cinsi kredilerdeki düşüş devam etmiştir. Bunun yanı sıra bankaların en büyük fon kaynağı olan mevduatlar 2020 yılsonu itibarıyla 2019 yılsonuna göre %23 artan TL mevduatlar ve %14,7 artan yabancı para cinsi mevduatlar

**TÜRKİYE EKONOMİSİ,  
PANDEMİNİN OLUMSUZ  
ETKİLERİYLE 2020 YILI  
İKİNCİ ÇEYREĞİNDE  
SERT DARALMA  
YAŞASA DA YILIN İKİNCİ  
YARISINDA KAMUSAL  
DESTEKLE TOPARLANMA  
GÖSTERMİŞTİR.**

| SUNUŞ                  | yoluyla, %33 artış göstermiştir. Öte yandan, kur etkisinden arındırılmış mevduat büyümesi ise %19 olarak gerçekleşmiştir. TL ve YP mevduat büyümesi kamu ve özel bankalar arasında farklılaşmış, kamu bankalarının TL mevduat büyümesi yıllık %41 artarken, aynı oran özel bankalarında %9 olarak gerçekleşmiştir. Benzer şekilde, yabancı para cinsi mevduatlar kamu bankalarında %32 artarken özel bankalarda aynı oran %5 olarak gerçekleşmiştir. Böylece, sektörün kredi/mevduat oranı hafif bir şekilde artarak, 2019 yılındaki %103 seviyesinden %104 seviyesine çıkmıştır.                                       |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| SORUMLU BÜYÜME         | Bunların yanında iktisadi faaliyette güçlü kredi ivmesiyle sağlanan hızlı toparlanmanın enflasyona ve dış dengeye yansımaları gözetilerek Ağustos ayı başından itibaren para politikasında kademeli sıkılaştırma adımları atılmaya başlanmıştır. TCMB, 1 hafta vadeli repo ihale faiz oranını Eylül, Kasım ve Aralık aylarında önemli ölçüde yükselterek parasal sıkılaştırmaya gitmiştir. Para politikasındaki sıkılaştırmaya, BDDK düzenlemelerinin eşlik etmesiyle, kredilerde yavaşlama görülmüştür. Yılın son çeyreğinde faizlerde yaşanan bu artış, bankacılık sektörü marjlarının baskılanmasına neden olmuştur. |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

## 2021 YILINDA BANKACILIK SEKTÖRÜNDE ENFLASYON SEVİYESİNİN ÜZERİNDE REEL OLARAK TÜRK LİRASI CİNSİNDEN KREDİ BÜYÜMESİ BEKLENMEKTEDİR.

hız kazanmasıyla, görece olumluya dönmüş durumdadır. Ekonomik ve finansal olarak zorlu geçen bir yılda, çarkların dönmesi için önemli rol üstlenen bankacılık sektörü, bu toparlanma sürecinde de önemli rolünü koruyacaktır.

Son zamanlarda aktif rasyonun ve zorunlu karşılık uygulamasının kalkması gibi finansal normalleşme adına atılan adımların olumlu etkisi sektöre önemli bir destek verecektir. Bunun yanında, bu yıl atılan ihtiyati adımların olumlu etkisi sektörü destekleyecektir. 2020 yılının sonlarında yükselen ve 2021'de de yüksek seyretmeye devam eden fonlama maliyetlerinin 2021 yılında net faiz marjına baskı yapması beklenmektedir. TCMB, enflasyonda kalıcı düşüşe ve fiyat istikrarına işaret eden güçlü göstergeler oluşana kadar, sıkı para politikası duruşunun kararlılıkla ve uzun bir müddet sürdürüleceğini belirtmektedir. 2021 yılında bankacılık sektöründe Türk Lirası cinsinden kredilerin reel olarak büyümesi beklenmektedir. Aktif kalitesinde BDDK'nın geçici önemlerinin ortadan kalması ile bir bozulma beklenmesine rağmen, Bankaların 2020 yılında sergilemiş oldukları ihtiyatlı karşılıklandırma stratejileri ile bu bozulmanın karlılık üzerinde bir etkisi olması beklenmemektedir. Tüm bunlar dikkate alındığında Türk bankacılık sektörünün karlılığında yukarı yönlü ivmenin devamı beklenmektedir.

## NASIL YÖNETİYORUZ?

2020 yılı ticaret savaşlarının devam eden etkisi, Birleşik Krallık'ın Avrupa Birliği'nden ayrılma süreci, Orta Doğu, Doğu Akdeniz ve Kafkaslarda yaşanan gerginlikler ve Covid- 19 pandemisi nedeniyle zorlu bir yıl olmuştur. Bu gelişmelerin uluslararası piyasalardaki yansımalarına ve ekonomide neden olduğu belirsizliklere rağmen Yapı Kredi, güçlü bilançosu, sağlam sermaye yapısı, yeterli likidite seviyeleri ve gelişmeleri öngörebilen ihtiyatlı yönetim anlayışı ile yılı, güçlü temel göstergelerini muhafaza ederek tamamlamayı başarmıştır.

Yapı Kredi, devam etmekte olan içsel sermaye yaratımı desteği ile sermaye yeterlilik oranlarını [BDDK'nın uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan] yasal seviyenin oldukça üstünde korumayı başarmıştır.

Bankanın konsolide sermaye yeterlilik oranı, 2020 yılsonu itibarıyla yasal sermaye sınırının 467 baz puan üzerinde gerçekleştirmiş ve %16,7 seviyesine ulaşmıştır.

Banka, belirsizlikler ve Covid-19 salgınının olası etkilerine karşın 2020 yılı itibarıyla kısa vadeli borcunun 3,4 kat üzerinde, yaklaşık 12 milyar ABD doları likidite muhafaza etmiştir. Son 3 aylık ortalamalar baz alındığında, yılsonu itibarıyla Banka'nın toplam likidite karşılama oranı yasal limitlerin çok üzerinde %148 [limit: %100] ve yabancı para likidite karşılama oranı ise %454'tür [limit: %80].

Banka, ihtiyatlı yönetim yaklaşımı kapsamında, 2020 yılında ayırdığı toplam 8,1 milyar TL karşılık ile ekonomideki ve pandeminin neden olduğu belirsizliklere karşı güçlü bilanço yapısını korumuş, gelecek dönemlerde doğabilecek yeni risklere karşı tampon oluşturmuştur. Banka'nın toplam kredi karşılık oranı %8,1 seviyesine yükselmiştir [2019: %7,2].

Almış olduğu tüm bu önlemler ile Yapı Kredi, yılın ikinci yarısında artan fonlama maliyetleri ve yılın dördüncü çeyreğinde 675 baz puan artan politika faizinin temel göstergelerine en az şekilde etki etmesini sağlamıştır. Banka, yıl boyunca kredi mevduat marjını 2019 yılına kıyasla 94 baz puan artırmış, yılı %3,78 net faiz marjı ve %12,0 maddi ortalama özkaynak kârlılığı ile tamamlamayı başarmıştır.

Gelecek dönemlerde ihtiyatlı bilanço yönetimini ve stratejilerini, önceliklerinden ödün vermeden uygulamaya devam edecek olan Yapı Kredi, yalın ve çevik organizasyon yapısı ile piyasadaki gelişmelere hızla adapte olmayı, gerekli gördüğü durumlarda yeni önlemler almayı ve güçlü temel göstergelerini muhafaza etmeyi sürdürecektir.

## TRENDLER

DEĞİŞEN  
REGÜLASYONLAR

Bankacılık sektörü, finansal sistemin önemli bir parçası olması sebebiyle, faaliyetleri sıkı yasal düzenlemeler ile kontrol altında tutulmaktadır. Finansal sistem içerisinde pek çok farklı hizmeti sunmakta olan bankaların faaliyetleri; BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurumu (SPK) ve Türkiye Cumhuriyeti Ticaret Bakanlığı olmak üzere çeşitli kamusal otoriteler tarafından düzenlenmekte, kontrol altında tutulmakta ve denetlenmektedir.

2020 yılında Türkiye bankacılık sektöründe birçok düzenleme değişikliği yürürlüğe girmiş veya 2021'de yürürlüğe girmek üzere hazırlıkları başlatılmıştır. Söz konusu değişikliklerin bir kısmı bankaların faaliyetlerini düzenleme amacı taşıırken bir kısmı ise doğrudan ekonomik faaliyetleri hedefler niteliktedir.

2020 yılında yaşanmaya başlanan Covid-19 pandemisinin gerek bankalar gerekse de gerçek ve tüzel kişi müşteriler üzerindeki ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla düzenleyici otoriteler pek çok tedbir almıştır.

Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı, 2020 yılında da ekonomik büyümenin korunması ve bu amaçla piyasaya likidite sunulması için ilave KGF paketleri açıklamıştır.

Bankalar, pandeminin ekonomik faaliyet üzerindeki etkilerinin sınırlandırılması amacıyla gerçek kişilerin kullandıkları ve geri ödeme güçlüğü içerisinde oldukları ihtiyaç kredilerinin yeniden yapılandırılarak veya taksitleri ötelenerek geri ödemelerin kolaylaştırılmasına yönelik düzenlemeler yapmıştır. Bunların yanı sıra, finansal istikrarın sağlanması ve cari açığın azaltılmasına yönelik olarak tüketici kredilerinin ve taşıt kredilerinin vadelerinde sınırlandırmaya gitmiş, kredi kartı taksit sayılarında ürün ve hizmete göre farklılaşan şekilde artış ya da azalış yönlü değişiklikler yapmıştır.

2020 yılı içerisinde müşterilere yüz yüze görüşmeye ve iletişime ihtiyaç kalmadan, mesafeli hizmet sunulabilmesine yönelik olarak BDDK, genel anlamda her türlü hizmetin ıslak imza olmaksızın, mesafeli şekilde sunulabilmesinin önünü açacak değişikliği yürürlüğe sokmuştur. Akabinde banka kartı ve kredi kartı sözleşmelerinin ıslak imza ile kurulması şeklindeki zorunluluk kaldırılarak dijital ortamda kart sözleşmesinin onaylanmasına imkân verilmiştir. Kişilere banka hizmet noktasını ziyaret etmeden müşteri olma imkânı sunan düzenleme taslağı yayımlanmış olup 2021 yılında yürürlüğe girmesi beklenmektedir.

Hayata geçen bu düzenlemelerin yanında, BDDK tarafından yayımlanan ve bankaların bilgi sistem altyapıları ile elektronik bankacılık kanallarına yönelik önemli değişiklikler getiren Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik, 1 Temmuz 2020'de ve 1 Ocak 2021'de kademeli olarak yürürlüğe girmiştir.

Kredi kartı borçlarının geri ödenmesini kolaylaştırmak için ise asgari ödeme oranlarını düzenleyen tedbirler hayata geçirilmiştir. Ticari müşterilerin geri ödeme kabiliyetlerinin artması amacıyla yapılandırma, öteleme gibi aksiyonlar teşvik edilmiştir. Ayrıca BDDK kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanması yönünde istisnai bir karar da uygulamaya almış ve bankaların sermaye yeterliliği hesaplamalarında dikkate alınmak üzere, kur ve varlık değerlerindeki dalgalanmaların bankalar üzerindeki etkilerinin sınırlandırılmasını teminen bir takım istisnai uygulamaların kararını da almıştır.

TCMB, ticari müşterilerden tahsil edilecek ücretlere sınırlama getiren düzenlemeleri uygulamaya koymuştur. Bunlara ilaveten, sene boyunca zorunlu karşılık mekanizmasını aktif şekilde kullanmak suretiyle finansal piyasalara yön vermeyi hedeflemiştir. Ek olarak, 2019 yılında devreye aldığı ve reel kredi büyümesine göre farklılaşan zorunlu karşılık ve faiz/ nema oranları uygulamasını, parasal aktarım mekanizmasının etkinliğini

artırmak amacıyla sade bir zorunlu karşılık sistemine geçilmesi kararına istinaden, Kasım 2020 itibarıyla sonlandırmıştır.

Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanun'da değişiklik yapılarak düzenleme sorumluluğu BDDK'dan alınmış ve TCMB'ye devredilmiştir. Düzenleme ile Avrupa Birliği [AB] Ödeme Hizmetleri Yönergesi 2'de [Directive on Payment Services- PSD2] yer bulan ve bazı bankacılık hizmetlerinin, uygulama programlama ara yüzleri [Application Programming

Interface-API] ile üçüncü şahıs teknolojik çözümler olan fintechler üzerinden sunulabilmesine yönelik düzenleme yürürlüğe girmiştir. 2019 yılında yayımlanmış bahse konu Kanun'a ilişkin detayları içeren ikincil düzenlemelerin 2021 yılı içerisinde yayımlanması ve konuya ilişkin mevzuatsal detayların netleşmesi beklenmektedir.

Pandemi sürecinin yönetimin olumlu yansımaları ve normalleşme süreci ile birlikte, uygulamaya konan bazı düzenlemeler kaldırılmıştır. BDDK'nın yürürlüğe koyduğu aktif rasyosu düzenlemesi yılsonu

itibari ile kaldırılmış, donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanması yönündeki karar 2020 yılsonundan 2021 Haziran ayına kadar uzatılmıştır. Salgının seyrine göre uygulamaya konabilecek yeni değişiklikler veya normalleşme adımları ile kaldırılacak uygulamalar bankacılık sektörü üzerinde etki bırakmıştır. Sektör, değişken ortam koşullarına adapte olacak şekilde hazırlıklarına hız vermiştir.

## NASIL YÖNETİYORUZ?

Sunulan bankacılık ürün ve hizmetleri ile iş süreçlerine doğrudan etki eden söz konusu yasal düzenleme değişiklikleri, Yapı Kredi'de konunun uzmanı ekiplerce yakından takip edilmektedir. Söz konusu değişiklikler mevzuat, hukuk ve diğer birimlerce değerlendirilip yorumlanmakta, etkileri analiz edilerek gerekli durumlarda kuruluş birlikleri ve yasal otoriteler ile iletişim kurulmaktadır.

İlgili planlama süreçlerinin sonucunda mevzuata tam uyum sağlanmaktadır. Aynı zamanda, düzenlemelerdeki değişikliklerin beraberinde getirebileceği imkânlar ve bunların doğurduğu fırsatlar da Yapı Kredi tarafından tespit edilerek, yeni ürün ve hizmet geliştirme çalışmalarında, parçalı iş ve işlemler çerçevesinde, bu fırsatlar üzerinde yoğun çalışmalar yapılmaktadır.

Bankacılık sektörü çok canlı ve değişken bir yasal düzenleme atmosferine sahiptir. Bu atmosfere uyum, çevik bir iş modeli ile mümkün olmakla birlikte birbirini tamamlayan unsurların varlığını gerektirmektedir. Yapı Kredi, konusunda uzman mevzuat ekipleri ile yasal düzenlemeleri, bunlara ilişkin değişiklik ve yeni düzenleme

planlarını, hayata geçen değişiklikleri ve yeni düzenlemeleri çok yakından takip etmektedir.

İlgili iş birimleri ile yakın çalışmalar sonucunda etki analizi yapılmakta, süreç ve iş modellerinin düzenlemelere uyumu için gerekli kararlar, ilgili birimlerle ortaklaşa ve hızla alınmaktadır. Yasal düzenlemelere uyum sadece süreçlerin ve iş modellerinin uyumu ile değil, aynı zamanda denetim ve kontrol birimlerinin düzenli faaliyetleri ile de hayata geçebilmektedir. Bu çerçevede, İç Denetim ve İç Kontrol birimleri de düzenli ve sürekli olarak bankacılık faaliyetlerinin yasal düzenlemelere uyumuna yönelik denetim ve kontrol çalışmaları yürütmektedir.

## TRENDLER

**PANDEMİ  
DÖNEMİNDE İŞ  
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ**

Günümüzde işletmeler, küreselleşmenin yol açtığı bir dezavantaj olarak, öngörülemeyen birçok tehlikeye karşı risk altındadır. 2020 yılında Mart ayında başlayan ve Dünya Sağlık Örgütü [World Health Organization-WHO] tarafından pandemi ilan edilen Covid-19 da fiziksel sağlığın yanı sıra sosyal, ekonomik ve psikolojik açıdan tüm dünya ülkeleri için oldukça önemli bir risk unsurudur.

İşletmelerin bu duruma hızlıca uyum sağlamak için gerekli hazırlıkları yapmaları ve krizi en az hasarla atlatmak üzere süreci başarıyla yönetebilmeleri gerekmektedir.

Bu süreç,

- iş sürdürülebilirliğini sağlamak için yeni çalışma ve iş modelleri oluşturmayı,
- acil eylem planları yapmayı,
- çalışanlara sağlanacak faydaları tekrar gözden geçirmeyi,
- risk faktörlerini yeniden ele almayı,
- operasyonel faaliyetleri revize etmeyi

zorunlu kılmaktadır.

Bu zorunluluk karşısında işletmelerin karar çerçevelerini belirlerken öncelikle tıp otoriteleri ile iş birliği içinde olmaları ve danışmanlık almaları, hastalığın yayılım hızını azaltmak adına sosyal izolasyonu sağlayacak şekilde sistemlerini yeniden tasarlamaları tavsiye edilmektedir.

Alınacak tedbirlerin sadece iş sürdürülebilirliğini değil; çalışanın bu yeni iş yapma koşullarına uyumunu, değişken bireysel taleplerin karşılanmasını ve iş güvencesini de içermesi beklenmektedir.

**COVID-19 FİZİKSEL SAĞLIĞIN YANI SIRA SOSYAL, EKONOMİK VE PSİKOLOJİK AÇIDAN TÜM DÜNYA ÜLKELERİ İÇİN OLDUKÇA ÖNEMLİ BİR RİSK UNSURUDUR.**



## NASIL YÖNETİYORUZ?

Tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgını ve etkilerini ilk günden itibaren yakından takip eden Yapı Kredi, süreci 5 fazlı bir protokol seti üzerinden titizlikle yönetmiştir. Başta çalışanlar ve müşteriler olmak üzere toplum sağlığının korunması sorumluluğu ile salgının Türkiye’de görülme tarihinden önce önlemler alınmaya başlanmıştır. İş ve operasyonel süreklilik çerçevesinde düzenli bilgilendirme ve iletişim, çalışma alanları için hijyen ve dezenfeksiyon çalışmaları yapılmış, mümkün olan tüm personelin uzaktan çalışmasına yönelik altyapı hazırlıkları tamamlanmıştır. Bununla birlikte, şubelerin hizmet saatleri güncellenmiş ve dönüşümlü çalışma sistemine geçilmiştir. Üç farklı lokasyonda hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi’ndeki çalışanların uzaktan hizmet verebilmeleri adına hazırlıklar tamamlanarak buradaki tüm çalışanlar için uzaktan çalışma sistemi hayata geçirilmiştir.

Banka, çalışanlarının tümü için maske, dezenfektan ve eldiven gibi kişisel koruyucu malzemeleri kesintisiz bir şekilde organizasyonun her kademesinde temin etmiştir. Bunun yanı sıra, Yapı Kredi salgın ile mücadeleye bağlılığının bir göstergesi olarak 10 milyon TL değerinde acil durum ekipmanı ile hastanelere destek sağlamıştır.

2020 yılında meydana gelen Covid-19 pandemisinin neden olduğu ekonomik belirsizlik ve durgun piyasa ortamında Yapı Kredi’nin kârlılık oranlarını beklenen seviyelerde tutabilmek ve Banka’nın aktif kalitesini korumaya yönelik aksiyonlar alınmıştır.

Pandemi sürecinin ekonomik etkilerini de dikkate alan Yapı Kredi, ekonomi destek paketlerini hayata geçirmiştir. Bu kapsamda Banka; 450 binin üzerindeki bireysel ve tüzel müşterisinin yaklaşık 19 milyar TL tutarındaki kredi ve kredi kartı ödemelerini ertelemiştir. Alternatif dağıtım kanallarından yapılan EFT/havale ve kartsız para yatırma/çekme işlemlerinden ücret alınmamış bireysel ve tüzel müşterilerinin bankacılık ihtiyaçları ve ticari faaliyetleri, mevcut ve gerektiğinde artırılan limitlerle desteklenmiştir. Banka ayrıca, salgının istihdam, üretim, ticaret ve ödeme sistemlerine olası etkilerini asgari seviyede tutmak

amacıyla Hazine destekli ve KGF kefaletli Çek Ödeme Destek Paketi ve Opex Kredi Destek Paketi’ne katılım göstermiştir.

Yapı Kredi, 2020 yılı boyunca salgının etkilerini azaltmak amacıyla almış olduğu önlemleri ve hayata geçirdiği destek paketlerini, Covid-19 salgınının önümüzdeki dönemde göstereceği olası seyre göre değerlendirmeye ve riskleri çok yönlü, dikkatli ve kapsamlı bir yaklaşımla ele almaya devam edecektir.

## SEKTÖRDE UZAKTAN ÇALIŞMA MODELİNE GEÇEN İLK BANKA

## TRENDLER İKLİM KRİZİ

2018 yılında Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli [Intergovernmental Panel on Climate Change-IPCC] tarafından yayımlanan 1,5°C Küresel Isınma Özel Raporu, küresel sıcaklık artışının sanayileşme dönemi öncesindeki sıcaklıkların 1,5°C üstüne çıkması ile birlikte gezegende yaşanacak olağanüstü hava olayları, aşırı sıcaklıklar, su kıtlığı ve ekosistem hasarlarına dikkat çekmiştir. Raporda bilim insanları özellikle durumun aciliyetine işaret etmiştir.

Covid-19 pandemi sürecine rağmen 2020 yılı da iklim krizinin küresel gündemde önemini koruduğu bir yıl olmuştur. Pandemi döneminde toplumun büyük bir kesiminin sosyal izolasyona geçmesinin sera gazı salımlarının azalması yönünde olumlu bir etkisi olmasına rağmen, 2020 en sıcak yıllardan biri olarak kaydedilmiştir. Bu kapsamda, iklim

krizinden kaynaklanan fiziksel ve geçiş risklerinin yönetimi daha da önem kazanmış, ulusal ve uluslararası düzenleyiciler iklim krizinin yönetimine ilişkin birtakım aksiyonlar almıştır.

2019 yılında Avrupa Komisyonu Başkanı Ursula von der Leyen tarafından duyurulan Avrupa Yeşil Mutabakatı'nın, ihracatının yarısını Avrupa Birliği [AB] ile gerçekleştiren Türkiye'ye olası etkilerine yönelik iş dünyası ve düzenleyiciler tarafında çalışmalar başlatılmıştır. Mutabakatın hayata geçirmeyi öngördüğü sınırdaki karbon düzenleme mekanizması ile AB, seçili sektörler için ithalat fiyatını ürünün karbon içeriğini dikkate alarak belirleyecektir. Sınırdaki karbon düzenlemesi mekanizmasının, AB'deki Salım Ticaret Sistemi'ndeki [ETS] karbonun mevcut ton fiyatı [30 avro/tCO<sub>2</sub>e]<sup>(\*)</sup> dikkate alınarak hayata geçmesi durumunda Türkiye ihracatının maruz kalabileceği sektörel karbon maliyeti [bkz. sayfa 57 Karbon Maliyeti grafiği], Türkiye'deki üretim süreçlerinin önümüzdeki dönemde daha sürdürülebilir bir yapıya kavuşacağına işaret etmektedir.

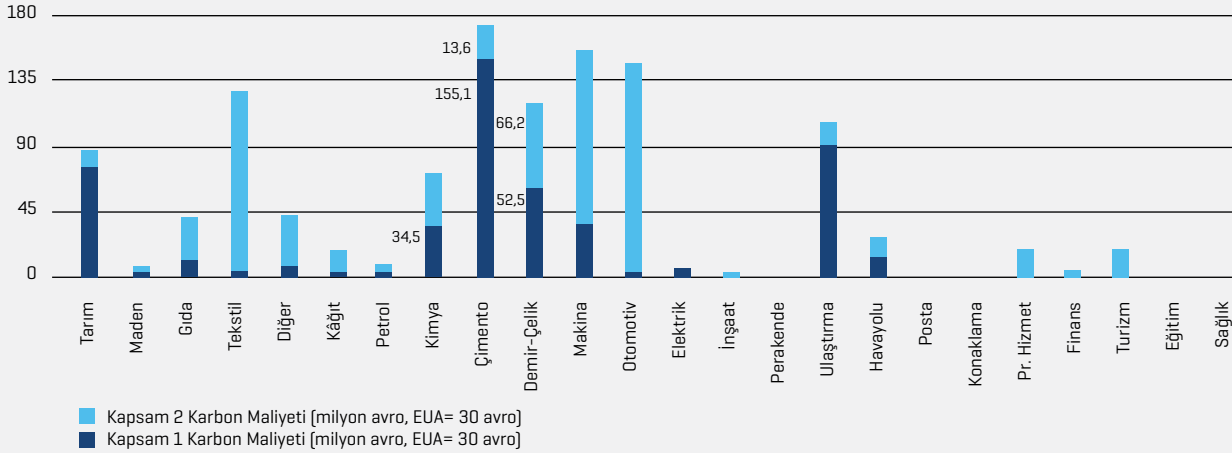
Bununla birlikte, 2019 yılında başlayan ve 2020 başına kadar devam eden Avustralya'daki yangınların yanı sıra Çin'de yaşanan sel felaketi, Filipinler'deki Goni tayfunu ve Amerika Birleşik Devletleri'ndeki yangın, dereko ve kasırga olayları; iklimle bağlantılı risklerin devletler, toplum ve sigortacılık sektörü başta olmak üzere iş dünyası üzerindeki maliyetini ortaya koymuştur [MunichRe]. Yeni Zelanda ve Birleşik Krallık'ın, İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü [Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD] tavsiyelerine yönelik raporlamanın belli şirketler için zorunlu hale geleceğini açıklaması, iklimle bağlantılı risklerin finansal etkilerinin düzenleyiciler ve sermaye piyasaları tarafından da önceliklendirildiğine işaret etmektedir. Yatırımcı, kredi sağlayıcı ve sigortacıların alacakları kararlarda iklim risklerine ilişkin sağlıklı veriye ulaşabilmesi amacıyla hayata geçen TCFD raporlamalarının pek çok çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim [environmental, social and governance-ESG] raporlamalarına entegre edilmesi ve daha fazla standardizasyonun sağlanması önümüzdeki dönemde şirketlerin sistematik olarak iklim risklerini tanımlayacağına, ölçüleceğine ve raporlayacağına işaret etmektedir.

(\*)"Ekonomik Göstergeler Merceğinden Yeni İklim Rejimi" raporunun hazırlandığı dönemdeki mevcut fiyat temel alınmıştır [<https://ember-climate.org/data/carbon-price-viewer/>].



**Karbon Maliyeti [Milyon avro, 2018]\***

Kapsam 1 Toplam Maliyeti =478 milyon avro  
Kapsam 1 +Kapsam 2 Toplam Maliyeti =1.085 milyon avro



EUA 30 avro olsaydı Türkiye ihracatının maruz kalabileceği toplam karbon maliyeti (faturası)

Türkiye’de ise Ekim 2020’de Sermaye Piyasaları Kurulu [SPK] tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği’nde değişiklik yapılmasını öngören tebliğ, halka açık ortaklıkları, sera gazı salımı ve iklim değişikliği yönetişimi de dâhil olmak üzere Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamında raporlama yapmaya çağırmaktadır. İlkelerde yer alan uygulamalar

gönüllülük esasına bağlı olmakla birlikte uyumsuzlukların nedenlerinin raporlamalarda açıklanması beklenmektedir. Bu gelişmeler, Türkiye’de de düzenleyicilerin ve sermaye piyasalarının, iklim krizini piyasa istikrarı ve yatırımcı ekseninde önemli bir husus olarak tanımladığını göstermektedir.

**AVRUPA YEŞİL  
MUTABAKATI’NIN  
İHRACATININ YARISINI  
AB İLE GERÇEKLEŞTİREN  
TÜRKİYE’YE OLASI  
ETKİLERİNE YÖNELİK  
İŞ DÜNYASI VE  
DÜZENLEYİCİLER  
TARAFINDA ÇALIŞMALAR  
BAŞLATILMIŞTIR.**

\*Yeldan, E., Acar, S. Aşıcı, A. A. (2020) *Ekonomik Göstergeler Merceğinden Yeni İklim Rejimi*, TÜSİAD, <https://tusiad.org/tr/yayinlar/raporlar/item/10633-ekonomik-gostergeler-merceginden-yeni-i-iklim-rejimi-raporu>

## NASIL YÖNETİYORUZ?

Yapı Kredi’de iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi dâhil olmak üzere sürdürülebilirlik ile ilgili tüm çalışmalar bir Yönetim Kurulu üyesinin eş başkanlığını yaptığı Sürdürülebilirlik Komitesi’nin gözetiminde yönetilmektedir. Yapılan çalışmalar düzenli olarak İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarını fiziksel ve geçiş kaynaklı olarak sınıflandırmaktadır. Bu kapsamda Banka; olağanüstü hava olayları, aşırı sıcaklıklar, iklim değişikliği ile bağlantılı ulusal ve uluslararası düzenlemeler, paydaş beklentileri, düşük karbon ekonomisine geçişle birlikte değişen piyasa beklentileri ve gelişmekte olan yeni teknolojileri iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar olarak tanımlamaktadır. Bu risk ve fırsatların Yapı Kredi için yaratacağı etkiler, Banka içindeki farklı birimlerin ortak çalışmaları kapsamında ulusal ve uluslararası düzenleme, girişim ve trendler dikkate alınarak belirlenmektedir.

İklimle bağlantılı risklere ilişkin temel yaklaşımlar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan İtibar Riski Politikasında ve Kredi Politikalarında da yer bulmaktadır. Riskli alanlar ve hassas sektörlere (çevre dostu olmayan kuruluşlar, nükleer enerji, madencilik ve termik santral sanayisi, su altyapısı ve baraj sanayisi vb.) ilişkin konular itibar riski yönetimi genel prensipleri ile tanımlanmış olup ayrıca Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) sistemi kapsamında değerlendirilmektedir. Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka’nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Banka’da su baskını olay sayısı, olağanüstü hava olayları sonucu meydana gelen fiziki hasarın maliyeti, enerji portföyündeki fosil yakıtlı projelerin oranı, proje finansmanı enerji portföyünün karbon ayak izi, Banka’nın operasyonel sera gazı salımı, Banka’da çalışan başına düşen sera gazı salım yoğunluğu (Kapsam 1 ve Kapsam 2) ve Banka’nın enerji tüketimi; iklimle bağlantılı riskler kapsamında izlenmektedir. Önümüzdeki dönemde olası düzenlemeler kapsamında oluşabilecek risk göstergeleri de Banka tarafından yakından takip edilmektedir. İklimle bağlantılı risklere yönelik şeffaflığın önemine inanan Banka, Ocak 2021’de İklimle Bağlantılı

Finansal Beyanlar Görev Gücü’nün [Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD] destekçileri arasında yer almıştır.

Yapı Kredi’de olağanüstü hava olaylarından kaynaklanabilecek riskler entegre bir şekilde ele alınmakta, iklim değişikliğine uyum konusunda gerekli altyapı önlemleri şube ve bölge müdürlükleri temelinde alınmaktadır. Yapı Kredi operasyonel faaliyetlerinde iklim değişikliği ile mücadele kapsamında ISO 14064 standardına uygun olarak Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı salımlarını hesaplamakta ve doğrulamaktadır. Banka; Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı salımlarına yönelik ise ISAE 3410 Uluslararası Güvence Denetim Standardı’na uygun olarak sınırlı güvence beyanı almaktadır. Sera gazı salımı, enerji tüketimi ve enerji yoğunluğu metrikleri yıllık olarak takip edilmekte ve 2°C’nin altındaki [Well Below 2 Degrees-WB2D] senaryo ile uyum çerçevesinde Yapı Kredi’nin Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı salımlarını 2030 yılında 2019 yılına göre %27,5 azaltması beklenmektedir. Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerden kaynaklanan sera gazı salımlarını azaltmaya yönelik enerji verimliliği ve yenilenebilir elektrik tedariki çalışmalarını hayata geçirerek yıllık, beş yıllık ve on yıllık hedefler tanımlamaktadır.

Yapı Kredi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan iklim bağlantılı riskleri ise kurumsal ve ticari kredi taleplerine uyguladığı ÇSRD sistemi kapsamında yönetmektedir. Banka, hava kirliliği etkilerini, yüksek riskli proje ve yatırımlar için yerel çevre izinleri, ilgili hava ölçümlerinin takibi ve Çevresel ve Sosyal Eylem Planları ile takip etmektedir. Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde iklim riskleri dâhil tüm çevresel ve sosyal risklerini yönetirken Ekvator Prensipleri [EP4, 2020] ile tam uyum sağlamak amacıyla bir çalışma başlatmıştır.

İklim kriziyle mücadelede ve Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişinde müşterilerinin yanında olmanın önemine inanan Yapı Kredi, ulusal ve uluslararası düzenleme ve trendler çerçevesinde müşterilerine yönelik kapasite geliştirme faaliyetleri düzenlemeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda kurumsal müşterilerinin ihtiyaçlarını anlamak ve onlara özel çözümler sunmak amacıyla Banka 2020 yılında müşterilerinin sürdürülebilirlik önceliklerine yönelik müşteri anketleri düzenlemiştir.

Banka ayrıca piyasa, düzenleme ve paydaş beklentileri kapsamında ortaya çıkan iklim bağlantılı fırsatları da proaktif bir şekilde değerlendirmektedir. Sürdürülebilir finans kapsamında Yapı Kredi, bu yıl da Avrupa Yatırım Bankası [European Investment Bank-EIB], Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası [European Bank for Reconstruction and Development-EBRD], Fransız Kalkınma Ajansı'nın [Agence Française de Développement-AFD] iştiraki Proparco gibi uluslararası finansal kuruluşlarla iş birliği yapmaya devam etmiştir. 2020 yılının başında Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği [International Capital Market Association-ICMA] Yeşil Tahvil Prensipleri [2018] ve piyasa standartları ile uyumlu, ilk yeşil tahvil ihracını yapan Banka, böylece yeşil projelere sağladığı kaynakları çeşitlendirmiştir.

Yapı Kredi'nin yenilenebilir enerji finansman hacmi 2020 yıl sonu itibarıyla 2,4 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiş ve yenilenebilir enerji projeleri, proje finansman enerji portföyünün %43'ünü oluşturmuştur. Yapı Kredi önümüzdeki dönemde piyasa ve müşteri beklentileri çerçevesinde sürdürülebilir ürün portföyünü genişletmeyi ve çeşitlendirmeyi hedeflemektedir.

**YAPI KREDİ'NİN  
YENİLENEBİLİR ENERJİ  
FİNANSMAN HACMİ 2020  
YIL SONU İTİBARIYLA  
2,4 MİLYAR ABD  
DOLARI SEVİYESİNDE  
GERÇEKLEŞMİŞTİR.**

## TRENDLER

İNSAN KAYNAĞININ  
DÖNÜŞÜMÜ

Pandeminin aniden hayatımıza girmesi ile dünyada, müşteri davranışlarında, iş yapış şekillerinde, çalışan ihtiyaç ve beklentilerinde köklü değişiklikler olmuştur. Bu kapsamda çalışma alışkanlıklarında, çalışan bağlılığı ve motivasyonunun sağlanmasında, ihtiyaç duyulan yeni

yetenek ve becerilerin gelişiminde, performansın yönetimi ve liderlerin yeni dünya ihtiyaçlarına yönelik geliştirilmesi konularında hızlı bir dönüşüm başlamıştır.

Ekonomide kilit rol oynayan bankacılık sektörünün de pandemi döneminde ve sonrasında işin sürdürülebilirliğini sağlamak adına insan kaynağı yönetimindeki dönüşüme odaklandığı bir dönem yaşanmaktadır.

Değişmekte olan bankacılık sektöründe, mevcut dönüşüme hızlı bir şekilde uyum sağlayabilen, müşterinin ihtiyaçlarını net bir şekilde anlayan ve çözüm üreten, hızlı karar alan, yaratıcı fikirler üreten, hayata geçiren yetenekleri keşfetmek ve bu yetenekleri kurumda tutabilmek

çok daha kritik hale gelmiştir. Ayrıca, çalışan iletişiminin devamlılığının ve bilgi transferinin sürdürülebilirliğinin sağlanması, kritik rollerin belirlenmesi/yeniden tanımlanması için çalışmalar da yapılmaktadır.

YAPI KREDİ BAZI  
ÇALIŞANLARIN KALICI  
OLARAK UZAKTAN  
ÇALIŞMASINA KARAR  
VEREN İLK BANKA  
OLMUŞTUR.NASIL  
YÖNETİYORUZ?

Kurumun ihtiyaç duyduğu kalitede insan kaynağını en kısa sürede temin etmek üzerine vizyonunu kuran Yapı Kredi İnsan Kaynakları, pandemi sonrasında işveren markasına yönelik çalışmalardan işe alıma, eğitim-gelişim uygulamalarından kariyer yönetimine, performans ve liderlik gelişiminden çalışanların

bağlılığı – motivasyonuna kadar her alanda insan kaynağındaki dönüşüm ile ilgili yeni uygulamalar hayata geçirmektedir.

Dönüşen insan kaynağı ve değişen çalışma modelleri kapsamında, Yapı Kredi İnsan Kaynakları, öğrencilerin, adayların ve Yapı Kredililerin gözünde işveren markası algısını güçlendirmek ve yükseltmek için çalışmalarına hızla devam etmiştir. Doğru yetenek seçimini yapmak amacıyla, aranan yetkinlikler yeni dünya ihtiyaçlarına göre revize edilmiş ve işe alım süreçleri yeni döneme uygun hale getirilmiştir. Genç yeteneklerin ihtiyaçlarına yönelik hem kampüs hem sosyal medya iletişimi

zenginleştirilmiştir. Yapılan üniversite araştırmaları sonucunda, Yapı Kredi en çok tercih edilen bankalar arasında dördüncü sıradan üçüncü sıraya yükselmiştir.

Pandemiyle birlikte, çalışma modellerinin dönüşümü ile ilgili çalışmalar da yürütülmüştür. Yapı Kredi bazı çalışanların kalıcı olarak uzaktan çalışmasına karar veren ilk banka olmuştur. Bu yaklaşım ile daha fazla esneklik sağlamak ve ofis maliyetlerini azaltmak üzere, genel merkezde çalışanların üçte birinden fazlası için uzaktan çalışma yaklaşımı geliştirmiştir.

Yapı Kredi İnsan Kaynakları, çalışma düzeninin basitleştirilmesi kapsamında, bu süreci çalışanları üç gruba ayırarak yönetmeyi planlamaktadır. Genel merkezde çalışanların yalnızca %28'i bankacılık regülasyonları gereği ofisten çalışmaya devam edecek olup %36 oranında çalışan ise ağırlıklı olarak evden çalışmaya devam edecektir. Kalan çalışanlar hem evden hem ofisten çalışma sistemi içeren hibrit modele geçecektir. Plan kademeli olarak uygulamaya geçecek olup 2021 yılının ikinci yarısından itibaren planın tamamen uygulaması hedeflenmektedir.

Hibrit çalışma modeline geçiş ile birlikte çalışanların yeni çalışma modeline adaptasyonlarını sağlayacak ve motivasyonlarını destekleyecek yeni uygulamalar hayata geçirilmiştir. Çalışanların işlerine daha rahat odaklanabilmeleri ve günlerini planlayabilmeleri için Salı ve Perşembe 15.00-16.00 saatleri arası, "Toplantısız Saatler" olarak belirlenmiştir. Banka içi duyurular ile bu saatler arasında toplantı yapılmaması önerilmiştir. Ayrıca verimli ve etkin toplantılar için toplantı süreleri 40 dakika ile sınırlandırılmış ve toplantılar arasında en az 10 dakika ara verilmesi veya uzayan toplantılara 10 dakika ara vererek devam edilmesi iletişimleri

yayınlanmıştır. Toplantının türüne göre, ideal süre ve etkin içeriğe dair ipuçları paylaşılmıştır.

Hibrit çalışma modelinde etkin ve verimli çalışmayı destekleyecek video serileri, anlık duyurular ve bilgilendirmelerin yıl boyunca devam etmesi planlanmaktadır. Ayrıca, Yapı Kredilileri sosyal yaşamlarında da ayrıcalıklı kılmak ve desteklemek için çalışmalar yapılmıştır. İş ve özel yaşamın birbirine oldukça bağlı oluşu, bunları dengelemeyi değil birbirlerine entegre etmeyi gerektirmiştir. Tüm Yapı Kredililerin bir çatı altında sosyal etkinliklere, konserlere ve çalıştaylara Yapı Kredili olma ayrıcalığı ile daha uygun fırsatlarla katılabileceği ortamı sağlayan BizClub'ın 2020 yıl sonu itibarıyla 8.342 üyesi bulunmaktadır.

Pandemi kariyer yönetim modellerini de etkilemiştir. İş gücünün daha esnek kullanımı için hızlı değişen ihtiyaçlar paralelinde farklı ekiplerde görevlendirmeler yapılmış; birden çok uzmanlığı olan ekipler yaratılmıştır.

Yapı Kredililerin kendi kariyer yollarını çizmelerini sağlamaya öncelik verilirken verilen eğitimler ile kariyer gelişimi paralel olarak yürütülmektedir. Birçok eğitim-gelişim programı farklı hedef kitlelerin ihtiyaç ve gelişim beklentilerine göre şekillendirilmektedir.

Yapı Kredi için yeni dünya ve yeni çalışma modeli ihtiyaçları ile uyumlu liderleri kurum içerisinden yetiştirmek öncelikli hale gelmiştir. Yapı Kredili liderler de Banka içerisinden geleceğin liderlerini yetiştirmeye odaklanmıştır. Yapı Kredili liderlerin yanı sıra potansiyel lider adayları da sürekli öğrenme, iş birliği ortamı yaratma, farklı bakış açıları ve görüşleri takdir etme, hatalardan ders çıkarma, yeni yaklaşımlar öğrenme, yaratıcı fikirler üretme ve uygulamaya alma konularında gelişim programları ile desteklenmeye devam edilmektedir. Aynı zamanda, tüm çalışanlara yeni dünya öncelikleri ışığında, hibrit çalışma modelinde daha verimli çalışma ve yeni düzene adapte olma konusunda gelişim olanakları sunulmaktadır.



Daha detaylı bilgiye [Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

## TRENDLER

DİJİTALLEŞME VE  
SİBER GÜVENLİK

“Dijital Çağ”ın yaşandığı 21. yüzyılda küreselleşme; insanları, sistemleri ve finans piyasalarını birbirine yaklaştırmakta, bilginin bu modern dönemde yeniden inşa edilmesini gerekli kılmaktadır. Bilgi çağı ile finans, elektronik haberleşme, ulaşım, enerji, sağlık gibi pek çok kritik yapının teknolojiyle etkileşimi artmaktadır.

Değişen çağ ile birlikte işletmelerin ve kullanıcıların beklenti ve davranışları da değişmektedir. Şeffaflık, kolay ulaşılabilirlik, hızlı iletişim ve etkileşim, sınırsız bir pazara erişim ve yoğun rekabet ile birlikte ürün ve hizmet ticaretinin dijital ortama taşınması yaygınlaştıkça işletmeler ve kullanıcıların istek ve ihtiyaçları değişmeye devam etmektedir.

2020 yılında başlayan pandemi ile birlikte tüm dünya büyük bir değişim yaşamış ve halen yaşamaya devam etmektedir. Bu yeni dünyada, kullanıcı davranışları da değişmiş ve müşteriler için de işlemlerini temassız gerçekleştirmek bir ihtiyaç haline gelmiştir. Bu doğrultuda ise hâlihazırda zaten yükselişte olan dijitalleşme ivme kazanmıştır.

Tüm bu gelişmeler bankacılık ve finans piyasasında da önemli yeniliklere ve değişimlere neden olmaktadır. Bankacılık işlemlerinin hızı, güvenli ve kusursuz bir

deneyimle sunarak müşterilerinde en üst seviyede memnuniyet yaratmayı amaçlayan bankalar, müşterinin dijital bankacılık ürünlerinden en geniş kapsamda hizmet alabilmesi için yeni çözümler üretmektedir.

Bankacılık sektöründe yeni çözümleri geliştirme noktasında açık bankacılık daha büyük önem taşımaktadır. Açık Bankacılık ile bankalar farklı platformlarda müşterinin ihtiyacı doğrultusunda kendi ürün ve hizmetlerini büyük ölçüde kişiselleştirilmiş şekilde sunabilecektir. Bunun yanı sıra diğer servis sağlayıcılar aracılığıyla yeni müşteri kazanımı da sağlayabilecek olan bankalar müşterilerine daha fazla sayıda inovatif ürün ve servis sunabilecektir.

Teknolojiyi daha yaygın kullanan, yenilikçi ürünler sunabilen, ürün geliştirmede daha aktif olan, insan ve teknoloji etkileşimini odağına alan, iş akışlarını teknolojiye uygun olarak yeniden şekillendiren ve yöneten bankalar rekabette bir adım öne çıkmaktadır. Sürekli yenilenen teknoloji ve bankalar arasındaki rekabet, bankaların dijitalleşmeye, inovasyona, Ar-Ge’ye ve çalışan eğitimine daha fazla yatırım yapmalarına yönlendirmektedir.

Yaşadığımız dijital çağda bilgi, toplumdaki her bireye dijital kanallar aracılığıyla ulaştırılmaktadır. Artık bireyler gündelik yaşamın temel gereksinimleri için gün geçtikçe daha yoğun bir şekilde dijital mecraları kullanmaktadır. Bankacılık ürün ve hizmetleri de insanların bu temel ihtiyaçları arasında yer almaktadır.

İnternet kullanımının ve mobil cihazların yaygınlaşması ve daha erişilebilir hale gelmesi, bireysel

veya kurumsal müşterilerin çok daha geniş kapsamlı bankacılık ürün ve hizmetlerine kolaylıkla ulaşmasını sağlamaktadır. İnternet ve mobil hizmetler sayesinde optimal seviyeye ulaşan kaynak kullanımını müşterilerine hizmet olarak yansıtması sayesinde müşterilerin dijital kanalları daha çok tercih etmelerine yardımcı olmaktadır.

Pandemi döneminde uygulanan zorunlu sosyal izolasyon; evden çalışma, eğitim, iletişim, alışveriş gibi pek çok faaliyetin, teknolojinin sunduğu imkânlarla uzaktan yürütülmesini gündeme getirmiştir. Böylece dijital güvenlik; önemle üzerinde durulan, uzun vadede daha da öncelik kazanacak konu başlığı olarak ortaya çıkmıştır. Covid-19 pandemisi de yaşanılmakta olan teknolojik dönüşümün üzerinde hızlandırıcı bir etki yaratmıştır.

Dijitalleşen bankacılık ekosistemindeki büyüme ve pandemi dönemindeki çevrimiçi aktivitelerdeki yoğunluklar, beraberinde müşterilerin ve bankanın güvenliğini tehdit eden siber atak ve dolandırıcılık vakalarının artışı getirmiş, iş sürdürülebilirliği açısından risk yönetimini daha önemli hale getirmiştir. Bunun neticesinde, sektörde yapılan yasal düzenlemelere de uygun olarak, bankaların müşteri deneyimini bozmadan daha etkin ve verimli çözümlere yönelmesi kaçınılmaz olmuştur.

Güvenlik kavramının üst düzeyde olduğu Türk bankacılık sektörü; uyguladığı sıkı güvenlik politikaları ve stratejileri, etkin risk yönetimi, inovasyona aktardığı yüksek kaynak oranıyla, müşteri verilerinin korunmasını ve siber güvenliği sağlayacak teknolojik altyapıya sahip konumda bulunmaktadır.

## NASIL YÖNETİYORUZ?

Dijitalleşme ile sektöre öncülük eden Yapı Kredi, müşterilerine kişisel, yerinde ve etkili hizmet sunmaktadır.

Banka, 2020 yılında da pandeminin olumsuz etkilerine rağmen dijital bankacılık kanallarında yenilikçi yaklaşımı ile en güncel teknolojileri müşterilerine sunarak, hizmetlerine kesintisiz şekilde sürdürmüştür. Dijital bankacılık stratejisi kapsamında teknolojik gelişmeleri yakından izleyen Yapı Kredi, müşterilerin yeni doğan ihtiyaçlarında, hayat tarzlarında ve kullanım alışkanlıklarında oluşan değişikliklere hızla uyumlanarak, kusursuz bir deneyim sunmayı hedeflemektedir.

Zamanın gereksinimleri, müşteri ihtiyaç ve isteklerine yönelik ürün ve hizmetleri doğru teknoloji ve doğru deneyimle sunmayı odak noktasına alan Banka, sunduğu ürün ve hizmetlerini bu doğrultuda geliştirmeye devam etmektedir.

Salgının etkisini sürdürdüğü 2020 yılı boyunca Yapı Kredi, temas riskini azaltmak amacıyla dijital ve mobil kanallardan sunduğu ürün yelpazesini genişletmiş, "Görüntülü İşlem Asistanları" aracılığı ile yeni müşteri kazanımlarına mekân sınırlaması olmadan devam etmiş ve müşterilerin dijital kanallardan işlem yapmasını teşvik etmek amacıyla ATM, Dijital/ Mobil Bankacılıktan yapılan para transferlerindeki ücretleri kaldırmıştır. Çağrı Merkezi için oluşturulan kaynaklarla, uzaktan sağlanan müşteri ilişkileri kapasitesi artıran Banka, sağlık çalışanlarına ve 65 yaş üstü müşterilere öncelik tanıyan uygulamayı hayata geçirmiştir.

Tüm bu uygulamalar sayesinde 2020 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi 2020 yılında 1 milyondan fazla, mobil bankacılık aktif müşteri

adedi ise 1,1 milyondan fazla artmış, dijital bankacılık uygulamalarını kullanmayan müşterilerin %16'sı bu dönemde Banka'nın dijital bankacılık uygulamaları ile tanışmıştır. 2020 yılında "Görüntülü İşlem Asistanları" aracılığı ile yeni müşteri kazanımları 2 katından fazla artmış ve toplam bankacılık işlemlerinde şube dışı kanalların payı yılsonu itibarıyla %97 seviyesine yükselmiştir.

Yapı Kredi'nin ve müşterilerin 2020 yılında artan dijital trafik ile maruz kaldıkları siber tehdit ve dolandırıcılık vakalarının proaktif bir biçimde izlenip önlenmesi için ileri analitik ve yapay zekâ kabiliyetleriyle desteklenmiştir. 7 gün 24 saat çalışan bir ekip ve sistemler geliştirilmiş olup, bu sistemlerin otomatize edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Dolandırıcılığı önlemeye yönelik olarak, müşteri davranışını izleyen sistemler, yeni tipte vakalara cevap verebilecek şekilde güncellenmekte; müşteriler de düzenli aralıklarla güncel vakalar hakkında bilgilendirilerek güvenlik farkındalığı artırıcı çalışmalar yapılmaktadır.

|                               |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                         | <b>Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri</b> | Yüksek rekabet ortamının hâkim olduğu bankacılık sektöründe etik değerler, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ve insan hakları konularının ilke ve politikalar çerçevesinde yürütülmesi önem taşımaktadır. Yapı Kredi, tüm iş süreçlerini Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda yönetmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | yürütülmektedir. İhbar ve bildirim kanalları, Yapı Kredi'nin yurt dışı iştiraklerinde yerel dillerde hizmet vermektedir ve İhbar ve Bildirim Kanalları Politikası Yapı Kredi'nin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yerel dillere çevrilmiştir. Kurum içerisinde kabul edilemez davranışlara ilişkin ihbar ve bildirimde bulunulması, raporlanması ile ilgili sürecin yönetimini ve sorumluluklarının açıklandığı İhbar ve Bildirim Kanalları Raporlama Süreci belgesi bulunmaktadır.                        | Banka dijital altyapıları kullanarak yapılan rutin, periyodik, spot kontroller neticesinde Etik İlkelerle aykırılık teşkil eden hususlar; Disiplin Yönetmeliği hükümlerine aykırılık teşkil etmesi ve/veya aynı aykırılığın geçerlilik süresi içerisinde tekrarı halinde Etik Birimi tarafından doğrudan Disiplin Komitesi'ne çıkarılabilmektedir. Olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilmektedir. Etik İlkelerin ihlalinin yazılı ikaz ile sonuçlandığı durumlar, çalışanların performans yönetimi süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Yetkinlik ve davranış göstergelerinde olan eksiklikler ve/veya uyum konularının ihlali durumlarının, performans dayalı teşvikler üzerindeki etkileri, kurallara ve iç politikalara göre tanımlanmaktadır. |
| YÖNETİMDEN                    |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| YAPI KREDİ HAKKINDA           |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR</b> |                                          | Tüm çalışanların kullanımında olan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri; daha kısa, sade, anlaşılır ve düzenlemelerdeki güncel gelişmeleri de içerecek şekilde 2020 yılında da gözden geçirilerek güncellenmiştir. Güncellenen Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası, Banka'ya ve tüm (yurt içi ve yurt dışı) iştiraklere uyarlanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                               | Etik Kurallar ve Çalışmaları İlkeleri'ne ilişkin kabul edilemez davranışların ihbar ve bildirimde bulunulması için etik@yapikredi.com.tr e-posta adresi, mektup veya +90 212 339 73 53 telefon numarası mevcut olup anonim olarak da bildirimde bulunulabilmektedir. 2020 yılında etik bildirim kanallarına 132 adet bildirim ulaşmış ve tamamı çözüme kavuşturulmuştur. Raporlama döneminde ayrımcılık ile ilgili olarak etik iletişim kanallarına iletilen herhangi bir ihbar/bildirim bulunmamaktadır. | Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele politika ve süreçleri oluşturma ve uygulamada şirketlere yardım ve rehberlik etmek ve şirket etik değerlerinin şirketin tüm idari ve ticari fonksiyonlarında benimsenmesini sağlamak amacıyla faaliyet gösteren Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD) bir üyesidir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| SORUMLU BÜYÜME                |                                          | Yapı Kredi; organizasyonel süreçler, iç iletişim, kişisel gelişim ile performans yönetimi ve disiplin/etik kuralları arasındaki tutarlılığı sağlamakta ve çalışanlarının uyum kültürüne uygun davranışlar sergilemelerini teşvik ederek aykırı davranışları önlemeyi amaçlamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne uyumu sağlamak ve etik kültürünü yaygınlaştırmak hedefiyle belirli periyotlarda tüm çalışanlara, Banka'nın Etik Kurallar kapsamında hazırladığı içerik ve görseller duyuru olarak e-mail ile iletilmektedir. Ek olarak, tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi Bizler+ platformunda konuyla ilgili paylaşım yapılmaktadır.                                                                                                                                 | Yapı Kredi, Etik Değerler Merkezi Derneği'nin (EDMER) düzenlemiş olduğu ETİKA Türkiye'nin En Etik Şirketleri arasında 8. kez üst üste yer almaya hak kazanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK          |                                          | Banka, çalışanların ve üçüncü tarafların [tedarikçi, yüklenici vb. şahıs ve kuruluşlar] kabul edilemez davranışlarına ilişkin ihbar ve bildirimlerini anonim olarak iletebilecekleri iletişim kanallarının tanımlı olduğu İhbar ve Bildirimde Bulunma Politikası oluşturmuştur. İhbar ve bildirim kanalları doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlayan Denetim Komitesi'nin altında yönetilmektedir. Bu kanallar, kurum içi ve kurum dışı kullanıma açık olup iç denetim, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, etik, yaptırım ihlalleri ve çıkar çatışması olmak üzere beş ana alanda, gizlilik esasına bağlı olarak | Etik iletişim kanallarına gelen tüm ihbar ve bildirimler, Etik Birimi tarafından incelenmekte ve olayın mahiyetine göre ön uyarı verilmekte ya da yazılı olarak ikaz edilmektedir. Etik Birimi faaliyetleri kapsamında                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| İNSAN ODAKLILIK               |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| KURUMSAL YÖNETİM              |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| FINANSAL BİLGİLER             |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| EKLER                         |                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



Yapı Kredi ihbar ve Bildirimde Bulunma Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

### Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Eğitimleri

Yapı Kredi'de, Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri eğitimleri, Yönetim Kurulu dâhil olmak üzere geçici, kısmi, yarı ve tam zamanlı tüm çalışanlar ve yöneticilere atanmaktadır. Güncellenen Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri doğrultusunda mevcut olan uzaktan eğitim içeriği güncellenmiş olup yurt içi ve yurt dışı iştirakler dâhil olmak üzere tüm çalışanlara yeniden atanmıştır. Ayrıca, sınıf içi eğitimlere ek olarak çevrimiçi platformlar üzerinden sanal sınıf eğitimleri verilmeye başlanmıştır. 2020 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 9.045 çalışana 4.792 saat eğitim verilmiştir.

### Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanının Önlenmesi

Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ile ulusal ve uluslararası mevzuat ve düzenlemelere tam uyumun sağlanmasına yönelik faaliyetler Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi tarafından yürütülmektedir. Yapı Kredi, Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kurum Politikası ve oluşturulan diğer politika ve prosedürlere uygun olarak faaliyetler gerçekleştirmektedir.

Bu kapsamda tam uyumun sağlanması ve olası risklerin önlenmesi için müşteri kabulü, müşterilerin risk sınıflandırması, izlenmesi ve değerlendirilmesine yönelik uygulamaları ve müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülükleri başarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri kabul ve izleme faaliyetleri süreçlerindeki operasyonel alanlara robot teknolojisini entegre ederek insan kaynağının daha etkili ve analitik kullanılmasını sağlamıştır. Yapı Kredi, tabi olduğu kanun ve düzenlemeler kapsamında Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığına Şüpheli olduğu kanaatine varılan işlemler için şüpheli İşlem Bildirimi yapmaktadır.

Uluslararası yaptırımları takip etmek amacıyla Birleşmiş Milletler, Avrupa Birliği, ABD Hazine Bakanlığı Dış Varlıklar Kontrol Ofisi (Office of Foreign Assets Control-OFAC) vb. uluslararası kurum ve kuruluşların kararlarına yönelik tüm kontroller Banka'da gerçekleştirilmektedir.

Banka'da görevine yeni başlayan tüm çalışanlara yönelik oryantasyon programı kapsamında sınıf içi ve tüm banka personeline yıllık olarak çevrimiçi eğitimler düzenlenmektedir.

Tüm bu faaliyetlerin politika ve prosedürlere uygun olarak yürütülüp yürütülmediği hususları hakkındaki denetimler risk temelli bir yaklaşımla, belirli periyotlarda Yapı Kredi İç Denetim Yönetimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerçekleştirilen faaliyetler Denetim Komitesi/Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanmaktadır.



Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

# ÖNCELİKLİ KONULAR

Yapı Kredi'nin öncelikli alanları; iş modeli ve değer yaratma anlayışının temelini oluşturmakta, Banka'nın kurumsal stratejisinin belirlenmesi sürecine rehberlik etmektedir. Yapı Kredi, düzenli olarak gözden geçirdiği öncelikleri belirlerken paydaş analizi, dış trendler, yönetici görüşleri ve risk ve fırsatlardan yararlanmaktadır.

## Konuların paydaşlar için önceliği

- Paydaş analizi ile tüm paydaş gruplarından öncelikli kişi ve kuruluşların görüş ve beklentileri alınarak,
- Dış trend analizi kapsamında küresel ve sektörel trendler, uluslararası kuruluşların ve küresel sürdürülebilirlik endekslerinin öncelikleri dâhil edilerek belirlenmektedir

## Konuların Yapı Kredi için önceliği

- Üst yönetimin görüş ve beklentileri alınarak,
- Banka stratejik planı göz önünde bulundurularak,
- Dört aşamalı etki analizi ile finansal, yasal, inovasyon ve rekabetle ilgili riskler ve fırsatlar değerlendirilerek belirlenmektedir.

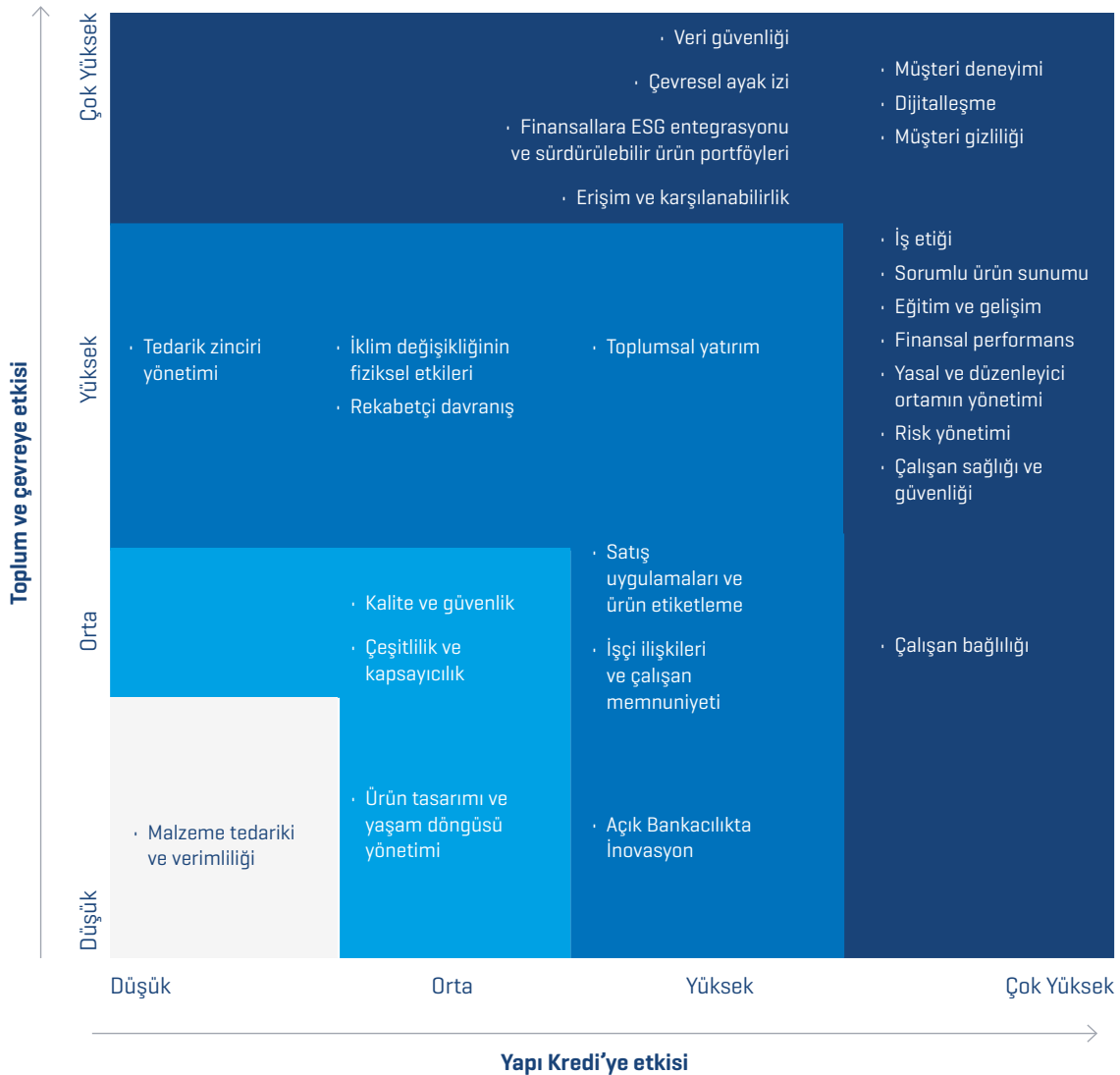
## Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na Katkı

|                                 | Öncelikli Alan                                                                                                                                      | SKA                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|---------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Finansal Sermaye</b>         | İş etiği<br>Finansal performans<br>Yasal ve düzenleyici ortamın yönetimi<br>Risk yönetimi<br>Finansallara ESG entegrasyonu ve sürdürülebilir finans |      |
| <b>Entelektüel Sermaye</b>      | Dijitalleşme<br>Veri güvenliği                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>İnsan Sermayesi</b>          | Eğitim ve gelişim<br>Çalışan sağlığı ve güvenliği<br>Çalışan bağlılığı                                                                              |                                                                                                                                                                      |
| <b>İlişki ve Sosyal Sermaye</b> | Müşteri deneyimi<br>Müşteri gizliliği<br>Sorumlu ürün sunumu                                                                                        |                                                                                 |
| <b>Doğal Sermaye</b>            | Çevresel ayak izi                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                      |

Banka, 2020 yılında öncelikli alanlarını güncellemiştir. Güncelleme kapsamında 2020 yılında Banka'nın çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim [environmental, social and governance-ESG] derecelendirmesi özelinde yapılan önceliklendirme analizinin sonuçları, üst yönetim strateji kararları ve bankacılık sektörünü etkileyen güncel mega trendler dikkate alınmıştır.

Dış trendler, her konunun getirdiği risk ve fırsat değerlendirilerek sektördeki diğer bankaların öncelikleri analize dâhil edilmiştir.

### Öncelikli Konu Matrisi



# PAYDAŞ İLİŞKİLERİ

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

Yapı Kredi, iş stratejisini ve önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini tanımlamakta ve faaliyetlerinin paydaşlarına yarattığı kısa, orta ve uzun vadedeki değeri dikkate almaktadır.

Paydaşların Yapı Kredi için öncelikli gördüğü konuları ve beklentilerini öğrenmek, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesini sağlamaktadır. Banka; çalışanlar, müşteriler, yatırımcılar, sivil toplum kuruluşları [STK], uluslararası kurumlar, iş ortakları, kamu kurumları, tedarikçiler ve üniversiteler olarak grupladığı paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim kurma anlayışını benimsemiştir.

Müşteriler, Yapı Kredi'nin iş modelinin merkezinde yer almakta ve en önemli paydaş gruplarından birini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerinin görüşlerini değerlendirerek müşteri deneyimini ve müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmekte ve iyileştirmektedir.

Müşteri görüşlerinin tüm süreçlere nasıl entegre edildiği ve müşterilerle olan iletişim ile ilgili detaylı bilgiye [Müşteri Deneyimi Araştırmaları](#) bölümü ve [Müşteri İletişim Merkezi](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

İnsan sermayesi, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirliğinin temelini oluşturan en önemli değerdir. Yapı Kredi, çalışanlarının beklentilerine yanıt vermek ve geleceğin iş dünyasına hazırlanmak için çalışma modelini, çalışan eğitim ve gelişim programlarını ve çalışanlarına sunduğu yan hakları düzenli olarak geliştirmektedir.

Çalışanlarla olan iletişim yöntemleri ve Yapı Kredi'nin insan sermayesinin gelişimine yaptığı yatırımlar ile ilgili ayrıntılı bilgiye [Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi, sektörel girişimler ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Banka, sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standartlara ve girişimlere üye olmak ve çalışmalara katkı sağlamak için çaba göstermektedir.

Pay sahipleriyle ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir. 2020 yılında pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından, 8 analist günü toplantısı ve 400'e yakın telekonferans gerçekleştirilmiştir. Bu dönemde, 15 adet konferans ve 7 adet roadshow katılımı yapılarak mevcut ve

potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda daha iyi bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

**Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB)** üyesi olan Banka, birliğin tüm çalışmalarına aktif olarak katılmakta ve TBB Yönetim Kurulu'nda temsil edilmektedir.

Yapı Kredi 2017 yılından bu yana üyesi olduğu **Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (United Nations Environment Programme Finance Initiative-UNEP FI)** altında kurulan **Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nde (United Nations Principles for Responsible Banking-UN PRB)** kurucu imzacı olarak yer almaktadır. UN PRB'nin çalışma gruplarına aktif olarak katılım sağlayan Banka, uluslararası düzeyde diğer bankalar ile sürdürülebilirlik alanında iş birliği ve deneyim paylaşımı yapmaktadır.

Yapı Kredi [Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi'ne](#) buradan ulaşabilirsiniz.

### Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)

Çevre ve İklim Değişikliği Çalışma Grubu'nun aktif üyesi olan Yapı Kredi, ilgili çalışma grubunun İklim Değişikliği ve Düşük Karbon Ekonomisi, Finansman Modelleri ve Teşvikler ve Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı (PMR) Alt Çalışma Gruplarına da katılmaktadır. Ayrıca, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Enerji Çalışma Gruplarının da aktif üyeleri arasında yer almaktadır. TÜSİAD çalışma grupları aracılığıyla çeşitli kamu kurumları, sivil toplum kuruluşları ve uluslararası kuruluşlar ile iş birlikleri yapılmaktadır. Yapı Kredi, çalışma gruplarının gündemine göre TÜSİAD görüş belgelerine katkı sunmakta, çalışma alanlarına yönelik rapor ve araştırmalara destek vermektedir.

Dünyanın en geniş kurumsal sürdürülebilirlik girişimi UN Global Compact'in Türkiye ağında yer alan Yapı Kredi, **Global Compact Türkiye** bünyesinde faaliyet gösteren Sürdürülebilir Finans, Kapsayıcılık ve Çeşitlilik, Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Çevre Çalışma Gruplarını takip etmektedir. Banka, 2017 yılında Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finans Çalışma Grubu'nun faaliyetleri kapsamında, sektörel bir iş birliğiyle Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ni kurucu olarak imzalamıştır. Banka, bu bildirgenin yıllık güncellenmelerine katkı sağlamaktadır.

2019 raporlama döneminden bu yana finansal ve finansal olmayan verilerini ortak değer yaratma modeline dayanarak entegre raporlarında sunan Yapı Kredi, Türkiye'de entegre raporlama ve entegre düşünceye yönelik farkındalığı artırmak ve entegre raporlama çalışmalarına katkı sağlamak amacıyla **Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nda (ERTA)** üye olarak yer almaktadır.

Yapı Kredi, yatırımcı ilişkileri alanında Türkiye ve dünyadaki gelişmeleri yakından izleyebilmek amacıyla **Yatırımcı İlişkileri Derneği'nin (TÜYİD)** önde gelen seminer, panel, konferans ve çalıştaylarına katılarak eğitim ve iletişim gruplarını takip etmektedir.

Yapı Kredi aynı zamanda **Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD)** bir üyesi olarak TEİD bünyesindeki eğitim ve çalışma grubu faaliyetlerine katılmaktadır.

 Paydaş gruplarıyla iletişim yollarına [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

### YAPI KREDİ'NİN KURUMSAL ÜYELİKLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER

- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- DenizTemiz Derneği (TURMEPA)
- Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)
- Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA)
- Etik ve İtibar Derneği (TEİD)
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- Global Compact Türkiye
- İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü (Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD)
- İktisadi Araştırmalar Vakfı (İAV)
- İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV)
- İşte Eşitlik Platformu ve Bildirgesi
- İzmir Kültür Sanat ve Eğitim Vakfı (İKSEV)
- Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs)
- Kredi Kayıt Bürosu (KKB)
- Kurumsal İletişimciler Derneği (KİD)
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD)
- Reklamverenler Derneği (RVD)
- Türkiye Dış Ticaret Derneği (TURKTRADE)
- Türkiye Aile Sağlığı ve Planlaması Vakfı (TAPV)
- Türkiye Bankalar Birliği (TBB)
- Türkiye Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği (TEGEP)
- Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV)
- Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD)
- Türkiye Milletlerarası Ticaret Odası (ICC)
- Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- Ülkem İçin Projesi
- Visa Renkli Ufuklar - Paramı Yönetebiliyorum Programı
- Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)

Küresel trendleri takip ederek fırsatları yakalamak, rekabet ortamında farklılaşmak, ekonomik, sosyal ve kurumsal yönetim performanslarını iyileştirmek için risk yönetimi önem taşımaktadır. Yapı Kredi, uzun vadeli sürdürülebilir büyümede risk yönetiminin rolünün bilinciyle etkin risk yönetim yapısının ve risk kültürünün oluşması için adımlar atmaktadır.

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşılabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 107 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; kredi riski, stratejik risk kontrol ve piyasa riski olarak üç farklı alanda gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

### Yapı Kredi'de Risk Kültürü

Banka'nın Risk Yönetim Çerçevesi; risk yönetişimi, kapsam tanımı ve riskin saptanması, risk profili değerlendirilmesi, risk iştahı seviyesinin belirlenmesi, izleme ve raporlama bileşenlerinden oluşmaktadır.

Etkin risk yönetimi için Banka bünyesinde uzmanlar yetiştirilmekte, risk sistemi altyapıları kurmak için yatırım yapılmaktadır. Banka'da sadece yasal mevzuata uyum sağlanması ile yetinmeyen, icrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkân tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünsel risk yönetimi altyapısı oluşturmak için çalışmalar yapılmaktadır. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatikleşmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. Oluşturulan politikalar, tanımlanan süreçler, hedefler, sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü çalışanlara yaygınlaştırılmaktadır.

Banka'nın risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlar 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.

2020 yılında, Banka'nın aktif kalitesini, etkin risk yönetimini ve yasal uygulama uyum stratejisini yansıtan Kredi Politikaları güncellenmiştir. Kredi Politikaları, krediler yönetimi alanındaki tüm uygulamaların dâhil olduğu, Banka çapında geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri içermektedir.

Ek olarak, derecelendirme sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine ve geliştirilmesine devam edilmiştir. Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Banka için belirlenen bütçe hedeflerine ulaşırken faaliyetleri en yüksek seviyede gerçekleştirmek için bütçe süreci ile entegre risk iştahı çerçevesi oluşturulmakta ve bu çerçeve aracılığıyla doğru risk pozisyonları izlenmektedir.

Banka'da risk yönetimi faaliyetleri içerisinde Basel III düzenlemeleri ile uyumlu olacak şekilde Bankacılık

Düzenleme ve Denetleme Kurumu [BDDK] tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Likidite Karşılama Oranı Raporu hazırlanarak BDDK'ya iletilmektedir. Yapı Kredi'nin Toplam Likidite Karşılama Oranı [Liquidity Coverage Ratio-LCR] belirlenen yasal ve içsel limit ve tetikleyici seviyelerin üzerinde seyretmiştir. Her sene Yönetim Kurulu tarafından onaylanan eşik seviyelerine uyumluluğu yakından izlenen bu rasyo, 2020 yılının son üç ayında ortalama %148 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

### Riskler

Banka'nın maruz kaldığı riskler belirlenirken Banka'nın ana faaliyet alanları, rekabet ortamı, yasal düzenlemeler, uluslararası bankaların örnek uygulamaları, maruz kalınan riskin ölçümü konusunda fayda-maliyet değerlendirmesi konuları dikkate alınmaktadır.

### Kredi Riski

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Yapı Kredi, kredi risk yönetiminde; etkili ve düzgün işleyen derecelendirme/skorlama modelleri, stratejileri ve süreçlerinin yardımıyla kredi riskini ölçmeyi, azaltmayı ve bu riske ilişkin gerekli tedbirleri almayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi'de Kredi Riski için izlenen başlıca stratejiler:

- Kurum genelinde mevcut olan ortak risk yönetimi anlayışının sürekliliği için Kredi Politikaları Yönetmeliği'nin etkin biçimde uygulanması
- Kredi portföyünün daha az riskli sektörlere yönlendirilmesi
- Grup risklerinde aşırı yoğunlaşmadan kaçınılması ve mevcut yasal sınırlamalara kesinlikle uyulması
- Daha iyi derecelendirme notuna sahip müşterilere odaklanılması
- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Ülke riskinin tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi
- Bireysel krediler ve KOBİ kredilerinde yeni temerrütleri önlemek için gerekli tedbirlerin alınması

Finansal kredi risklerinin yanı sıra yatırımların çevre, insan hakları, etik, yolsuzluk gibi olası çevresel ve sosyal riskleri de değerlendirilmektedir. Finansman sağlanacak yeni yatırım ve projeler, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Sistemi kapsamında ele alınmaktadır.

 Sağlanan kredilerin çevresel ve sosyal riskler açısından yönetimi ile ilgili detaylı bilgiye [Sorumlu Finansman](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

### Karşı Taraf Kredi Riski (KTKR)

Karşı taraf kredi riski, finansal bir sözleşmenin karşı tarafının sözleşme vadesinden önce temerrüde düşmesi ve sözleşmeden doğan ödeme yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. KTKR'ye konu olan sözleşmeler; tezgâh üstü türev işlem sözleşmeleri ve kredili menkul kıymet işlemleri gibi taraflar arasında münferiden anlaşılan sözleşmelerdir.

Yapı Kredi'de karşı taraf kredi risk tutarları, uluslararası regülasyonlar tarafından öngörülen en gelişmiş yöntemler kullanılarak günlük olarak hesaplanmakta ve izlenmektedir. Hesaplamalar, güncel piyasa koşulları ve çeşitli stres senaryoları dikkate alınarak hazırlanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski konusu riskler, nihai olarak bir kredi riskidir ve Banka genel kredi riski izleme/takip süreçlerinin bir parçasıdır.

### Kredi Yoğunlaşma Riski

Kredi yoğunlaşma riski, belirli bir kredi ya da grup üzerinde riskin yoğunlaşması neticesinde Banka'nın temel faaliyetlerini sağlıklı bir şekilde sürdürmesine engel olabilecek derecede büyük potansiyel kayıplara maruz kalma durumunu ifade etmektedir.

**Artık Risk**

Kullanılan kredi riski azaltım tekniklerinin beklenildiği kadar etkin olmamasından kaynaklanan riskleri ifade etmektedir. Yapı Kredi’de artık risk yönetimi için teminat değerlemesinde yeterli likidite ve geçerlilik, yılda en az bir defa düzenli olarak izlenmekte, piyasa şartlarında önemli değişiklikler olması durumunda daha sık izleme ve yeniden değerlendirme yapılmaktadır. Ayrıca bu kapsamda Banka’daki birimler tarafından düzenli olarak teminat güncellemeleri yapılmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan yönetmelik ve tebliğler doğrultusunda gözden geçirme kuralları uygulanmaktadır.

**Operasyonel Risk**

Operasyonel riskler; iç süreçler, çalışanlar, sistemler veya harici olayların neden olduğu hatalar, ihlaller, kesintiler veya hasarlardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır.

Yapı Kredi’nin 2020 yılında güncellenen Operasyonel Risk Yönetimi Politikası; operasyonel risk yönetim yapısına ilişkin grup bazında prensipleri ve standartları, operasyonel risk kontrol, ölçüm ve yönetim sistemi uygulamalarına ilişkin stratejiler ile operasyonel risk raporlamalarının sıklığını, içeriğini ve muhataplarını kapsamaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ise Banka’nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin en az seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hâle getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu’nun onayına sunulmaktadır.

Basel II’nin ileri ölçüm yöntemlerine uyum çalışmaları, operasyonel ve itibar riski altında yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka’nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte, senaryo analizleri yapılmakta ve riskin azaltımı için risk bazlı sigorta yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Her yıl, destek hizmetlerinin ve yeni ürünlerin risk değerlendirmesi yapılmakta, bilgi sistemleri risk envanteri çıkarılmaktadır. Aksiyon planları ile İstanbul depremi, Covid-19 vb. potansiyel felaketler için iş sürekliliği planları hazırlanarak risk azaltımı sağlanmaktadır. Geliştirilen operasyonel risk stratejileri ve eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığı artırılmaktadır. Operasyonel risk, itibar riski ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu’na çeyrek dönemlerde sunulmaktadır.

**İtibar Riski**

İtibar risklerini kontrol etmek, ölçmek ve azaltmak üzere temel ilke ve prosedürleri tanımlamak amacıyla 2013 yılında yürürlüğe giren İtibar Risk Yönetimi Politikası, yasal ve iç standartlar dikkate alınarak 2020 yılında güncellenmiştir. Etkin bir itibar riski yönetimi kurmak ve sürdürmek için itibar riski kontrol sistemi, itibar risklerinin tanımlanması, önlenmesi 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 noktalarını oluşturmaktadır.

**Piyasa Riski**

Piyasa riski, Banka’nın kısa vadede alım-satım fiyatları arasında gerçekleşen ve/veya beklenen farklılıklar ile faiz oranları, döviz kurları, hisse, emtia ve volatilite değişimlerinden yararlanmayı amaçladığı, alım-satım portföyünde takip ettiği pozisyonların maruz kaldığı riskleri ifade etmektedir.

“Pozisyon” terimi, Banka’nın kendi portföyüne aldığı pozisyonlar ile müşteriye verilen hizmetlerden ve piyasa yapıcılığından kaynaklanan pozisyonları içermektedir. Alım-satım portföyü, kısa vadeli fiyat/faiz oranı dalgalanmalarına maruz finansal enstrümanları kapsamaktadır. Geçerli pozisyonlar, Yönetim Kurulu



tarafından onaylanan Finansal Piyasalar Yönetmeliği'nde belirlenen standart ve ilkelerle uyumlu olmalıdır. Finansal Piyasalar Yönetmeliği, yılda en az bir kez olmak üzere yeni yasal ve iç düzenlemeler, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda güncellenerek piyasa riski ölçüm, limitlendirme ve izleme fonksiyonlarını yönlendirmektedir.

Yapı Kredi'nin tüm hazine işlemleri ile piyasa riski yönetimi fonksiyonlarını yönlendiren Finansal Piyasalar Yönetmeliği, ilgili alandaki yetkinlik ve prosedürleri belirlemekle beraber söz konusu alanlara ilişkin tüm detaylı hükümleri de içermektedir. Yönetmelik öncelikli olarak Hazine Yönetimi ve Piyasa Risk Yönetimi birimlerince uygulanmakta, ayrıca bütünleşmiş bir risk yönetimi sistemi sağlamak amacıyla diğer tüm birimler tarafından da gözetilmektedir. Yapı Kredi tarafınca taşınan tüm pozisyonların yönetmelikte belirtilen limitlerle uyumlu olmaları sağlanmaktadır.

Hazine Yönetimi ve Piyasa Riski faaliyetlerine ilişkin limit sistemi; piyasa, kredi, ülke ve likidite riskleri ile ilgili tüm faktörleri, buna ek olarak organizasyonel yapı ve onaylanmış hazine ürünleri listesini de içermektedir. Piyasa Riski Yönetimi Bölümü; tecrübeleri, iş birimlerinin ihtiyaçları ve yıllık bütçe doğrultusunda limit sistemlerini genişletme ve adapte etmekle sorumludur. Belirlenen limitler, günlük olarak çıkarılan raporlar

aracılığıyla güncel limit kullanımı ile karşılaştırılarak izlenmektedir. İlgili raporlamalar güncel piyasa koşullarını, stres ve senaryo analizlerini de dikkate almaktadır. Limitlerin aşıldığı durumlarda, yine yönetmelikte belirtilen aksiyonlar alınmaktadır. Piyasa riski kapsamında yasal ve ekonomik sermaye yükümlülüğü hesaplama ve takibi düzenli olarak yapılmaktadır.

### Finansal Yatırım Riski

Yapı Kredi'nin iştirak/bağlı ortaklık ya da alım satım amacı dışında tutulan hisse senedi portföyü gibi kalemlerden kaynaklanan risklerdir. Finansal yatırım riski, öz sermayeye özgü riskin belirlenmesinde kullanılmaktadır. Öz sermaye portföyü temel olarak borsaya kayıtlı ve borsaya kayıtlı olmayan hisseler, öz sermayeye dayanan türev ürünler, özel sermaye, yatırım ortaklığı birimleri, korumalı fonlar ve özel sermaye fonlarının ilgili olanlarından oluşmaktadır. Finansal yatırım riski çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

### Gayrimenkul Riski

Gayrimenkul riski, Yapı Kredi gayrimenkul portföyünün piyasa değerindeki dalgalanmalardan kaynaklanan muhtemel kayıpları olarak tanımlanmaktadır. Gayrimenkul riski, gayrimenkul fiyatlarının altında yatan risklilik seviyesini ölçmek ve bütünsel risk profili değerlendirmesinde toplam ekonomik sermaye hesaplamasına dâhil etmek

amacıyla ölçülür. Gayrimenkul Riski temelde iki amaca yönelik olarak hesaplanmaktadır: Geriye Yönelik [takip amaçlı] ve İleriye Yönelik [sermaye planlaması amaçlı]. Böylece Banka'da hem risk yönetimi amacıyla hem de sermaye planlaması hedeflerine yönelik olarak dikkate alınmaktadır. Gayrimenkul Riski raporları, solo ve konsolide bazda sonuçlarını içerecek şekilde çeyreklik bazda hazırlanmaktadır.

### Faaliyet Riski

Faaliyet riski, iş hacminde ve/veya marjlarında kredi, piyasa ve operasyonel risklerden kaynaklı olmayan ters yönlü, beklenmeyen değişiklikler olarak tanımlanır. Piyasa şartlarında ciddi bir kötüleşmeden, rekabet koşullarındaki ya da müşteri davranışındaki değişikliklerden kaynaklanabilmekle beraber yasal şartlardaki değişikliklerden de etkilenebilir.

Faaliyet riski, kazançlardaki saklı oynaklığı yakalamak ve bütünsel risk profili değerlendirmesinde toplam ekonomik sermaye hesaplamasına dâhil etmek amacıyla ölçülür. Faaliyet riski takip amaçlı geriye yönelik ve bütçe çerçevesinde ileriye yönelik olarak iki biçimde ölçülür. Takip amaçlı olarak faaliyet riski, gerçekleşen Kar Zarar Tablosu [bir yıl dönemlik] baz alınarak üç aylık çeyreklerde hesaplanır. İleriye yönelik faaliyet riski ölçümünde [bütçe ve planlama sürecinde olduğu gibi] planlanmış Kar Zarar tablosu üzerinden hesaplanır.



Yapı Kredi'de faiz oranı riskini azaltmak veya limit aşımını gidermek amacıyla; Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'yla [UFRS] uyumlu, türev ürünler için özel muhasebe işlemlerinin uygulanmasına olanak sağlayan riskten korunma [hedge] muhasebesi uygulanmaktadır.

### Ülke ve Transfer Riski

Ülke riski; ekonomik, finansal, sosyal ve siyasi koşullarda meydana gelen belirsizlikler nedeniyle bir ülkedeki borçluların dış yükümlülüklerini yerine getirememeleri veya yerine getirmekten kaçınmaları sonucunda Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da ülke riskini yönetmek için bir ülkede yer alan ve lehine limit tahsis edilmiş olan tüm bankaların/ ülkelerin toplam limitine uyum sağlayacak seviyede bir ülke limiti tahsis edilmektedir. Ana bankacılık sistemi tarafından ülke riski ve limiti izlenmekte ve buna bağlı olarak limit risk kontrolleri yapılmaktadır.

Transfer riski, borçlunun yerel para birimini Banka'nın alacaklı olduğu yabancı para birimine çevirememesi ve/veya yabancı para cinsinden ödemesini gerçekleştirememesinden kaynaklı olarak Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir. Bu risk, genellikle borçlunun ülke yönetimi tarafından alınan döviz kısıtlama tedbirleri dolayısıyla meydana gelecek döviz kıtlığı nedeniyle gerçekleşebilmektedir.

Yabancı para birimindeki krediler Banka'nın yoğunlaşma raporlarında takip edilmekte, duyarlılık analizleri üst yönetim ile aylık olarak paylaşılmaktadır.

### Rüşvet ve Yolsuzluk Riski

Bankalar güven unsuruna dayalı olarak faaliyet gösteren kuruluşlardır. Artan rekabet ortamı ve dijitalleşme, bankalara verimliliklerini artırmak ve daha kârlı işlemleri daha az maliyetlerle ve daha etkin iş gücü ile yapmak yönünde baskı yaratmaktadır. Rekabet ortamı ve dijitalleşme eksenindeki bu gelişmeler, bankaları rüşvet ve yolsuzlukla mücadele de dâhil olmak üzere farklı risklere maruz bırakmaktadır.

Yapı Kredi'de iş süreçleri rüşvet ve yolsuzluk risklerine karşı değerlendirilmektedir. Yolsuzluk riski barındıran alanlar tespit edilerek risk değerlendirme metodolojisine uygun olarak analiz edilmektedir. Hediye alma/verme ve ağırlamalara ilişkin alınan/verilen teklifler, sponsorluk ve bağışlar, üçüncü taraflar ile yürütülen işler, iş teklifleri, birleşmeler, satın almalar ve önemli yatırımlar ile kamu görevlileriyle olan ilişkiler yüksek yolsuzluk riski taşıyan faaliyetler olarak tanımlanmakta ve risk değerlendirme metodolojisi kapsamında öncelikli olarak incelenmektedir. Operasyonlar belirli aralıklarla değerlendirmeden geçmekte, olası riskleri belirlemeye yönelik çalışmalar yapılmakta ve gerektiği durumlarda iş süreçleri güncellenmektedir. Değerlendirme

sonuçları belirli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır. Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'nın ihlal edilmesi durumunda ihlalin mahiyetine göre iş akdinin feshi de dâhil olmak üzere disiplin cezaları uygulanmaktadır.

Raporlama döneminde, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında oluşturulan iletişim kanallarına teyit edilmiş herhangi bir rüşvet vakası iletilmemiştir. Raporlama döneminde rüşvet ve yolsuzluk nedeniyle çalışanlara verilen disiplin cezası bulunmamaktadır.

Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele'ye ilişkin uyumu sağlamak amacıyla yıl içinde belirli periyotlarda tüm çalışanlara, Banka'nın hazırladığı içerik ve görseller duyuru olarak e-mail ile iletilmektedir. Ek olarak, tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi Bizler+ platformunda Uyum sayfası altında konuyla ilgili paylaşımlar yapılmaktadır.

Yapı Kredi'de alt yüklenici olarak görev yapan çalışan kişiler dâhil olmak üzere tüm çalışanlara Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele eğitimi verilmektedir. 2020 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 902 çalışana 271 saat eğitim verilmiştir. Eğitim çalışmaları, düzenli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.



düzenli olarak analizler yapılmaktadır. Yeni ürün/hizmetler takip edilerek izleme sistemleri güncel dolandırıcılık trendlerine cevap verebilecek biçimde güncellenmektedir.

### İnsan Hakları Riskleri

Çocuk işçiliği, zorla çalıştırma, insan kaçakçılığı gibi her türlü modern kölelik çeşidiyle bağlantılı riskleri insan hakları riskleri kapsamında ele alan ve en etkin şekilde yöneten Yapı Kredi, insan hakları risklerini yayımlamış olduğu İnsan Hakları Beyanı çerçevesinde ele almaktadır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı, yerel mevzuat ve kurum içi politikaların yanı sıra İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü'nün ILO Temel Sözleşmeleri ve Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeleri temel alınarak hazırlanmıştır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı; toplumsal cinsiyet eşitliği, çeşitlilik, toplu sözleşme özgürlüğü, zorla çalıştırma ve çocuk işçi çalıştırmanın önüne geçilmesi, iş-özel yaşam dengesi, kişisel verilerin korunması, tedarikçi ilişkileri, çalışanlara yönelik insan hakları farkındalığı çalışmaları ve insan hakları ihlallerine yönelik alınan önlemler başlıklarını ele almaktadır. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı tüm çalışanlara iç iletişim duyuruları ile hatırlatılmakta, intranet ve kurumsal web sitesinde beyana erişilmektedir.

Yapı Kredi'nin İnsan Hakları Beyanı iştiraklerinin de erişimi için Türkçe'nin yanı sıra İngilizce ve Azericeye de çevrilmiştir. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı düzeni olarak gözden geçirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin ana hissedarı Koç Holding UN Global Compact'te Katılımcı [Participant] olarak yer almakta, Yapı Kredi her yıl UN Global Compact'in 10 ilkesine yönelik raporlama yapmaktadır. Yapı Kredi insan hakları kapsamında Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği [TÜSİAD] Toplumsal Cinsiyet Eşitliği ve Kadının Güçlenmesi Prensipleri [Women's Empowerment Principles- WEPs] çalışmalarının da ele alındığı Global Compact Türkiye Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Çalışma Gruplarına katılmaktadır.

İnsan hakları alanındaki hassasiyetini tüm değer zincirine yayan Banka, iş yaptığı tedarikçilerle yapılan sözleşmelere İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Uluslararası Çalışma Örgütü [International Labour Organization-ILO] Temel Sözleşmeleri ve Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na uyum maddesini eklemektedir. Ayrıca, Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası kapsamında, insan hakları dâhil olmak üzere tedarikçilerinin çevresel ve sosyal haklar ile ilgili sorumlu faaliyet göstermeleri teşvik edilmektedir.

İnsan hakları konusunda, Banka genelinde çalışanların farkındalıklarını artırmaya yönelik eğitimler raporlama döneminde de devam etmiştir. 2020 yılı içerisinde insan hakları alanında farkındalığı artırmaya yönelik 303 çalışana 91 saat eğitim verilmiştir. Raporlama döneminde çocuk işçiliği, zorla ve cebren çalıştırma, çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellenmesi yönelik herhangi bir vaka tespit edilmemiştir.

- 0 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.
- 0 Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.



## OKUMAK VE DE OYNAMAK İŞTE BÜTÜN MESELE BUI

Kıyafetler: 2000 parçadan 1000' e kadarlık parçalarla yapılmıştır. Bunu da kullanabilirsiniz. 1000 parçadan 1000 parçadan 1000' e kadarlık parçalarla yapılmıştır. Bunu da kullanabilirsiniz. 1000 parçadan 1000 parçadan 1000' e kadarlık parçalarla yapılmıştır. Bunu da kullanabilirsiniz.

Mükemmel okuma öğrenim programı. Çocukların okuma, yazma ve düşünme becerilerini geliştirir.

**Okuma ve Oynama**

**YapıKredi**  
Her hafta bir kitap.

## EĞİTİMDE SINIR YOK.

**YapıKredi**  
Her hafta bir kitap.

## SINIRLARI KALDIRAN GELECEK VİZYONU

Yapı Kredi Gönüllüleri ile dijital platform üzerinden de Türkiye'nin dört bir yanında topluma değer katmaya devam ediyoruz. Platformun hayata geçtiği 2019 yılından bugüne kadar toplamda 1.300 Yapı Kredi Gönüllüsü, 70'i aşkın sosyal sorumluluk projesinde yer alarak topluma katkı sağladı. Son 3 yılda devlet koruması altındaki çocuklar da dâhil olmak üzere toplamda 130 bin çocuğa ulaştığımız "Anadolu'ya Bilim Göçü" projemiz, şimdi rol model öğretmenlerin katılımıyla daha fazla çocuğun hayatına bilimle dokunacak. Şu an 8 bini aşan öğretmen sayısını 50 bine ulaştırmayı ve 360 rol model öğretmeni projemizden mezun etmeyi hedefliyoruz. TEGV iş birliğiyle çağdaş eğitim olanaklarına sahip olmayan ilköğretim çağındaki çocukların yaratıcı düşünme becerilerini geliştirmeyi amaçladığımız "Okuyorum Oynuyorum" projemizi, pandemi döneminde de dijital ortam üzerinden devam ettirerek 1.200'ün üzerinde çocuğa ulaştık.



Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş etki alanını göz önünde bulundurarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerinde olumlu etkileri artıracak, her kesim için değer üretecek sorumlu büyüme anlayışını benimsemiştir. Küresel ölçekte karşı karşıya olunan çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne büyük sorumluluk düştüğü gerçeğinden hareketle, Yapı Kredi hem kendi operasyonlarının hem de finansman sağlayacağı proje ve yatırımların çevresel ve sosyal etkilerini etkin şekilde yönetmektedir.

Yapı Kredi, Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası olarak sağlam adımlarla büyümek ve ekonomiye katkı vermek üzere çalışmaktadır. Banka, 2020 yılında sağladığı kredilerle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir büyümesine 382,7 milyar TL katkı sunmuştur.

Yapı Kredi, iklim krizi de dâhil olmak üzere çevresel sorunlarla mücadeleyi desteklemek ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkısını artırmak için sorumlu finansman anlayışını benimsemiştir. Bu anlayışın temelini, 2019 yılında güncellemeye tabi tutulan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi oluşturmaktadır.

### ÇSRD Sistemi

Yapı Kredi'de finansman sağlanacak proje ve yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için ulusal mevzuatı ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD Sistemi uygulamaktadır. ÇSRD kapsamında öncelikle Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri kredi politikaları ve Çevresel ve Sosyal Politika'da yer alan Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) listesine göre değerlendirilmektedir. Bu politikalara uyum göstermeyen veya FEF listesinde yer alan faaliyetlere hiçbir koşul altında finansman sağlanmamaktadır.

Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası'na ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi'de ÇSRD Sistemi, Kurumsal ve Ticari Krediler Yönetimi altında yer alan uzman bir kadro tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi Eş-başkanı olan Krediler Genel Müdür Yardımcısı, sistemin yönetiminden sorumludur. Raporlama döneminde Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme uzmanları çevresel ve sosyal risk yönetimi dâhil olmak üzere toplam 63 saat sürdürülebilirlik eğitimi almıştır.

Yapı Kredi, iklim krizi de dâhil olmak üzere çevresel sorunlarla mücadeleyi desteklemek ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkısını artırmak için sorumlu finansman anlayışını benimsemiştir.

Türkiye  
ekonomisinin  
sürdürülebilir  
büyümesine katkı

**382,7**  
milyar TL



Yapı Kredi, 2017 yılından bu yana kredi tutarı 20 milyon ABD doları ve üzeri olan, en az 3 yıl vadeli kredi talebi olan yatırım ve proje finansmanı kredilerine uyguladığı ÇSRD Sistemi'nin kapsamını 2019 yılında genişletmiştir. 2019 yılından bu yana yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri kurumsal ve ticari iş kollarında kaynak ve hizmet sunulan tüm yeni yatırım, proje finansmanı ve finansal danışmanlık projeleri ÇSRD Sistemi kapsamında değerlendirilmektedir. Ayrıca, 2019 yılından itibaren mevcut kredilerin yeniden yapılandırılması talebinde bulunan termik santral projeleri için de çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yapılmaya başlanmıştır.

2020 yılında, Banka politikalarına uygun olan ve FEF listesine girmeyen, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri, Kredilendirme Faaliyetlerinin Çevresel ve Sosyal Risklerinin Tespiti prosedürüne bağlı olarak çevresel ve sosyal konularda değerlendirilmiştir. Prosedürün sonucuna göre, söz konusu projenin ilgili risk kategorisi belirlenerek bu sınıflandırmaya uygun aksiyon ve izleme planları oluşturulmuştur.

Çevresel ve sosyal risk kategoriler şu şekilde tanımlanmıştır:

#### **Kategori A**

Çeşitli, geri döndürülemez veya görülmemiş boyutta, ciddi olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetleri

#### **Kategori B**

Az sayıda, genelde proje yerine özgü, büyük ölçüde geri döndürülebilen ve hâlihazırda hafifletme tedbirlerinin uygulandığı, sınırlı olumsuz çevresel veya sosyal risk ve/veya etkileri olabilecek iş faaliyetleri

#### **Kategori C**

En az seviyede veya sıfır çevresel veya sosyal risk ve/veya etkisi olan iş faaliyetleridir.

Sınıflandırmaya bağlı olarak Risk Kategorisi A ve B olarak belirlenen yatırımlara dair tüm çevresel ve sosyal hususları takip etmek için projelerin potansiyel risklerine karşı alınması gereken aksiyonlar ve gerçekleştirilmesi gereken izleme çalışmaları belirlenmektedir.



ÇSRD Sistemi'ne ilişkin daha fazla bilgiye [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi her yıl ÇSRD Sistemi'ne bağlı uygulama sonuçlarını raporlamakta ve ilgili faaliyet yılının tamamlanmasının ardından bir yıl içerisinde açıklamaktadır. Söz konusu sonuçların sunumu her yıl Sürdürülebilirlik Komitesi toplantısında yapılmaktadır. Bu çerçevede:

- Çevresel ve Sosyal Politika ve bu kapsamdaki FEF listesiyle uyumsuzluk nedeniyle ÇSRD Sistemi'ne tabi tutulmadan doğrudan reddedilen proje sayısı,

- Sistem kapsamında değerlendirilen proje adedi, tahsis edilen toplam kredi limiti ile ilk kullanımı yapılan proje sayısı
- Sistem kapsamında değerlendirilen projelerin risk değerlendirmesi dağılımı raporlanmaktadır.

2020 yılında ÇSRD Sistemi kapsamında 29 yatırım değerlendirilmiş olup bu yatırımlara 2020 yılı Aralık ayı itibarıyla toplam 1 milyar 84 milyon ABD doları kredi limiti tahsis edilmiştir. 2020 yılında Çevresel ve Sosyal Politika ile uyumsuzluk veya FEF listesi nedeniyle reddedilen proje bulunmamaktadır.

#### 2020 Yılında ÇSRD Kapsamında Değerlendirilen Projeler

| Sektörel Kırılım     |                                                                        | Değerlendirmeye Konu Yatırım Miktarı<br>(milyon ABD doları) |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Altyapı              | Hastane, Liman ve Otel                                                 | 66,1                                                        |
|                      | Altyapı [Otoyol]                                                       | 224                                                         |
| İnşaat               | Üretim Tesisleri                                                       | 379,2                                                       |
|                      | Rehabilitasyon ve Yenileme                                             | 23,4                                                        |
| Madencilik           |                                                                        | 210,4                                                       |
| Elektrik Üretimi     | Doğalgaz Kombine Çevrim Santrali ve Ömrünü Tamamlamış Lastikten Üretim | 53,5                                                        |
|                      | Rüzgâr Enerjisi Santrali (RES)                                         | 74,8                                                        |
| Yenilenebilir Enerji | Güneş Enerji Santrali (GES)                                            | 13                                                          |
|                      | Biyogaz ve Biyokütle Enerji Santrali (BES)                             | 40                                                          |
| Toplam               |                                                                        | 1.084,40                                                    |

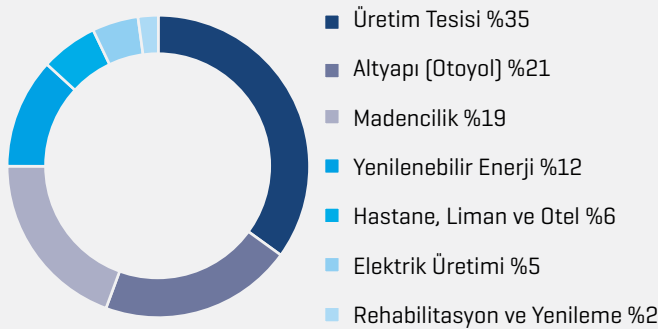
ÇSRD Sistemi kapsamında 2020 yılı içerisinde değerlendirilen projelerin kategorilere göre dağılımı şu şekilde gerçekleşmiştir:

| Müşteri Açısından Risk Kategorileri | Toplam Değerlendirilen |
|-------------------------------------|------------------------|
| A                                   | 19                     |
| B                                   | 8                      |
| C                                   | 3                      |
| Proje Açısından Risk Kategorileri   | Toplam Değerlendirilen |
| A                                   | 19                     |
| B                                   | 5                      |
| C                                   | 6                      |

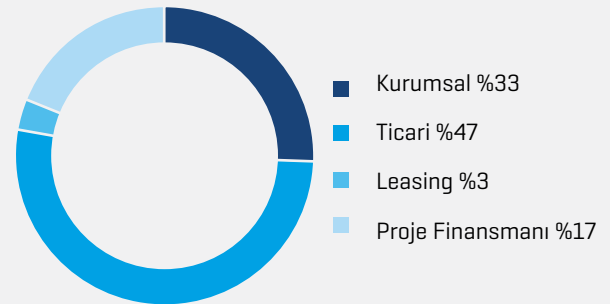
Yapı Kredi, 2021 yılında Çevresel ve Sosyal Sürdürülebilirlik kapsamında

- Güncellenen Ekvator Prensipleri [EP4, Temmuz 2020] kapsamında ÇSRD sisteminin iyileştirilmesini,
- ÇSRD uygulamalarını pekiştirmek üzere müşterilere yönelik farkındalık faaliyetlerinin hazırlanmasını hedeflemektedir.

ÇSRD Sistemi Kapsamında Değerlendirilen Projelerin Sektörel Kırılımı [%]



ÇSRD Sistemi Kapsamında Değerlendirilen Projelerin Segment Kırılımı [%]



## ÇEVRESEL ETKİ

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

Çevresel sürdürülebilirlik bankaların sürdürülebilirlik eksenindeki temel sorumluluklarından birini oluşturmaktadır. Yapı Kredi, operasyonel ve kredilendirme faaliyetlerinin çevre üzerinden yarattığı etkiyi Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin [SYS] bir parçası olarak yönetmekte, yıllık olarak çevre yönetimine ilişkin raporlama yapmaktadır.

Yapı Kredi, 2016 yılında çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, genel müdürlük binalarını; Yapı Kredi Plaza D Blok ve Yapı Kredi Bankacılık Üssü; ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni [ÇYS] kurmuştur. 2018 yılından bu yana ÇYS, Banka'nın iştirakleri; Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi-Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık [YKKS], Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'da da uygulanmaktadır. Banka ve Banka'nın bağlı yurt içi iştirak çalışanlarının yaklaşık %31'inin faaliyet gösterdiği binalarda ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası bulunmaktadır.

Yapı Kredi'de ÇYS ile ilgili çalışmalar, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olan "Operasyonel Çevresel Etki Çalışma Grubu" tarafından yönetilmektedir. Üst yönetim seviyesinde ÇYS, doğrudan Murahhas Üye ve Genel Müdür Yardımcısı'na raporlama yapan Süreç ve Program Yönetimi Grup Direktörlüğü tarafından yürütülmektedir. ÇYS'nin kurulması, sürdürülmesi, iyileştirilmesi ve etkinliğinin sağlanmasından ÇYS Ekibi sorumludur.

Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinin tüm aşamalarında ÇYS gerekliliklerine uyum sağlayabilmek, en son yasal gelişmeler ile ilgili çalışanlarını bilgilendirmek, enerji verimliliği, iklim değişikliği, su yönetimi ve atık yönetimi konularında bilinci artırmak ve hem Banka içinde hem de Banka dışında çevreye duyarlı davranış modellerini geliştirmek için her yıl düzenli olarak eğitimler vermektedir.

Yapı Kredi, dolaylı ve doğrudan çevre performansını hedef ve iyileştirmelerle takip etmektedir. Banka'nın sera gazı salımı azaltımı, enerji verimliliği ve su verimliliği projelerini kapsayan yıllık, 5 yıllık ve 10 yıllık olmak üzere üç kategoride hedefleri bulunmaktadır. İlgili hedefler projeleri uygulayan, yöneten ve takip eden ekibin performans değerlendirme süreçlerine dâhil edilmektedir.

Belirlenen hedeflerdeki performans değerlendirmeleri ile çevresel etkisi olan departmanlarda yılda en az bir defa yapılan iç tetkik sonuçları, 6 aylık dönemlerle yönetim gözden geçirme toplantılarında incelenmekte ve değerlendirilmektedir. Yönetim gözden geçirme sürecinin temel amacı, ÇYS hedefleri doğrultusunda yıllık performansın değerlendirilmesi, sistemin uygulamadaki etkinliğinin izlenmesi ve sürekli gelişiminin sağlanmasıdır. Gözden geçirme faaliyetleri üst yönetim tarafından desteklenmektedir.

Yapı Kredi, raporlama döneminde çevreyi korumaya yönelik yaklaşık  
**3,19 milyon TL**  
değerinde yatırım, harcama ve bağış yapmıştır.

Banka, raporlama döneminde çevreyi korumaya yönelik yaklaşık 3,19 milyon TL değerinde yatırım, harcama ve bağış yapmıştır. Raporlama döneminde Çevre Kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması sebebiyle herhangi bir idari ceza alınmamıştır.

### Sera Gazı Salımları

İklim krizi, bankacılık sektörü dâhil pek çok sektör için yüksek risk oluşturan küresel bir meseledir. Bankacılık sektörünün çevre üzerindeki en büyük etkisi, kredilendirme faaliyetlerinde finansman sağlanan projeler sonucunda ortaya çıkmaktadır. Yapı Kredi, dolaylı çevresel etkisini Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme [ÇSRD] Sistemi kapsamında yönetmekte ve gerekli durumlarda aksiyon planları oluşturmaktadır.

Yapı Kredi 2011 yılından bu yana Genel Müdürlük [Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü] ve hizmet binalarının [Bayramoğlu Eğitim Tesisleri, Yeniköy Koru ve Darıca Arşiv] sera gazı salımlarını [Kapsam 1 ve Kapsam 2], ISO 14064-1 Sera Gazı Emisyonları Raporlama Standardı'na uygun bir şekilde hesaplamakta, bağımsız akredite kuruluşlara doğrulatmaktadır.

Yapılan takiplerle sera gazı salımlarını azaltmaya yönelik iyileştirmeler gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, 2020 yılında ISO 14064-1 sertifikası Banka'nın şubeleri dâhil tüm bina ve iştiraklerini kapsayacak şekilde

yaygınlaştırılmıştır. Ayrıca; çalışan servisleri, iş seyahati uçuşları, kâğıt tüketimi ve atık kaynaklı salımlar da [Kapsam 3] Yapı Kredi'nin raporlama kapsamına dâhil edilmekte, her yıl bu veriler için bağımsız bir denetim kuruluşundan sınırlı güvence beyanı alınmaktadır.

2020 yılında küresel iklim krizi ile mücadele kapsamında elektrik ihtiyacının 15.000 MWh'lik kısmı yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilerek yaklaşık 7 bin ton CO<sub>2</sub>e azaltımı sağlanmıştır. Enerji verimli aydınlatma sistemlerine geçiş ile 2,5 ton CO<sub>2</sub>e tasarrufu yapılmıştır. Enerji verimliliği ve yenilenebilir kaynaklardan enerji temin edilmesi konularındaki çalışmalara gelecek yıllarda da devam edilecektir.

Yapı Kredi, 2016 yılından bu yana iklim değişikliğine yönelik strateji, performans ve hedeflerini CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında paydaşlarıyla şeffaf bir şekilde paylaşmaktadır. Yapı Kredi, CDP 2020 İklim Değişikliği Programı'nda B [Management] notu almıştır.

### Su Yönetimi

Yapı Kredi, su tüketimini yakından takip etmekte, azaltmak için çeşitli projeleri uygulamaya geçirmektedir.

Banka, 2019 yılında Genel Müdürlük ve hizmet binalarında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası'nı alarak Türkiye'de bu standarda sahip olan ilk finans kurumu olmuştur.

**YAPI KREDİ, 2020 YILINDA KÜRESEL İKLİM KRİZİ İLE MÜCADELE KAPSAMINDA ELEKTRİK İHTİYACININ 15.000 MWH'LİK KISMINI YENİLENEBİLİR ENERJİ KAYNAKLARINDAN TEMİN EDEREK YAKLAŞIK 7 BİN TON CO<sub>2</sub>e AZALTIMI SAĞLAMISTIR.**

| SUNUŞ                  | Yapı Kredi, 2020 yılı çevre hedefleri kapsamında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası'nı yenilemiştir. Bu sayede su kaynaklarının verimli kullanımı ve atık suların azaltılması hedefleri dâhilinde sahip olduğu etkin yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgelemiş ve çalışmalarına hız vermiştir.                                                                                                                                                                        |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Banka'nın su kaynaklarının verimli ve etkin yönetimi çalışmaları 2020 yılında da devam etmiştir. Kullanıma hazır ve yeterli miktarda kaliteli tatlı suyun temini için Genel Müdürlük Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü tesislerinde içme suyu arıtma üniteleri hayata geçirilmiştir. Darıca İdare ve Arşiv tesislerinde suyun tasarruflu kullanımına ilişkin bir diğer çalışma kapsamında; kuyu suyu ve bina drenaj suları toplanarak peyzaj sulamasında şebeke suyu yerine kullanılmaktadır. |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| SORUMLU BÜYÜME         | Yapı Kredi, su güvenliği ve yönetimine ilişkin strateji, performans ve hedeflerini 2018 yılından bu yana CDP Su Programı kapsamında raporlamaktadır. CDP 2019 Türkiye Su Lideri ödülüne layık görülen Banka, CDP 2020 Su Programı'ndan da A-[Leadership] notunu alarak liderlik kategorisinde yer almaya devam etmiştir. Böylece Yapı Kredi, Türk finans sektöründe bu programda liderlik kategorisinde yer alan tek firma olmuştur.                                                        |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

### Atık Yönetimi

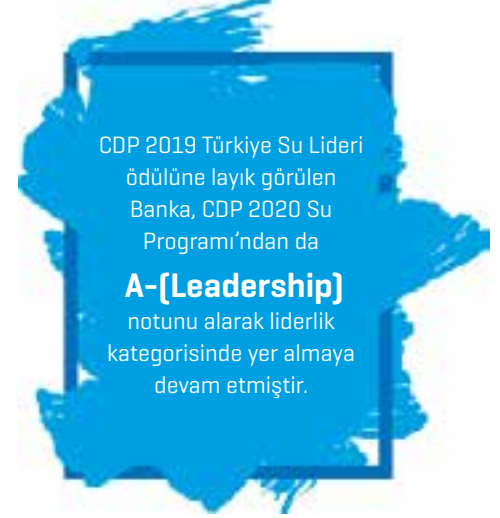
Yapı Kredi, doğal kaynak yönetimine büyük önem vermekte, daha az atık üretilmesi ve üretilen atıkların geri dönüştürülmesi konusunda program ve projeler geliştirmektedir. Yapı Kredi, doğal kaynakların sürdürülebilirliğinin

sağlanması ve desteklenmesi hedefiyle 2008'den bu yana geri dönüşüm projesini yürütmektedir. Atıkların asgari seviyede tutulması için birinci ilke atığı kaynağında önlemek, ikinci ilke atık miktarını azaltmaktır. Bu doğrultuda ambalaj atıkları, tesis içindeki geri dönüşüm kutularında ayrıştırılarak toplanmakta ve geri dönüşüme gönderilmektedir.

Banka'da kullanım dışı olan ekipmanlar ile ilgili değerlendirme yapılmakta, ekipman tekrar kullanıma uygun ise bağış yapılarak atık azaltımı sağlanmaktadır. Tekrar kullanımı mümkün olmayan ekipmanlar ise atık statüsünde değerlendirilerek geri dönüşüme gönderilmekte, eğer geri dönüşüme uygun değilse bu konuda yetkili firmalar tarafından bertaraf edilmektedir.

2020 yılında Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Sıfır Atık Projesi kapsamında Genel Müdürlük binalarına Sıfır Atık Yönetmeliği'ne uygun geri dönüşüm kutuları temin edilerek atıkların kaynağında etkin bir şekilde ayrıştırılması sağlanmıştır. Atıkların biriktirildiği depolama sahalarında atık etiketleri yönetmeliğe uygun revize edilerek atık sahası genelinde renovasyon çalışmaları tamamlanmıştır. 2020 yılında, Sıfır Atık Projesi ile Bankacılık Üssü binası Sıfır Atık Belgesi'ni almaya hak kazanmıştır. Plaza D Blok binasında sıfır atık sistemi hayata geçmiş, Sıfır Atık Belgesi için başvuru yapılmıştır.

Atık azaltımına yönelik "Tek Kullanımlık Plastikten Çıkış Projesi" ile ise genel müdürlük binaları, hizmet binaları, bölge binaları ve şubelerde seçili tek kullanımlık plastiklerin kullanımına son verilmiştir. Bu



kapsama giren tek kullanımlık plastiklerin yerine kullanmaları için çalışanlara kupa-termos dağıtım çalışmaları başlanmıştır.

Yapı Kredi, operasyonlarından kaynaklanan atıkların doğru yöntemlerle geri dönüştürülmesine önem vermektedir. Bu çerçevede, 2020 yılında tehlikeli atıkların 291,53 tonu, tehlikesiz atıkların da 941,33 tonu olmak üzere toplamda 1.232,9 ton atık geri kazanılmış ve geri dönüştürülmüştür.

Yapı Kredi’de hem çalışan hem de müşterilere sunulan yenilikçi yatırım ve dijital süreçler sayesinde pek çok işlem sırasında kullanılan kâğıtlar ortadan kaldırılmaktadır. 2018 yılında başlayarak devam eden kâğıtsız işlem ve dijitalleşme çalışmaları sayesinde 2020 yılında yıllık 54 milyon adet kâğıt tasarrufu sağlanmış ve yaklaşık

4.590 adet ağaç kesimi önlenmiştir. Banka’nın çevre hedeflerinde yer alan A4 kâğıt tüketiminin azaltılması hedefi kapsamında yapılan çalışmalar sayesinde de tüketim %33,4 oranında azalmıştır.

Banka bünyesinde 2020 yılında geri dönüştürülmek üzere 856.792 kg’dan fazla kâğıt ve kâğıt ambalaj, 11.325 kg’dan fazla plastik ve plastik ambalaj, 8.330 kg’dan fazla cam ve 46.809 kg’dan fazla metal toplanmıştır. Bu toplanan atıklar sayesinde 156.813 kg sera gazı salımının önüne geçilirken, 23.990 m<sup>3</sup> su tasarrufu sağlanarak 14.565 ağacın kesilmesi önlenmiştir.

#### Farkındalık ve Eğitim Çalışmaları

Yapı Kredi, çevresel performansın iyileştirilmesi sürecinde tüm çalışanların ve bireylerin katkılarını önemsemektedir. Banka, bu

doğrultuda farkındalık yaratmanın ve davranışsal değişimin önemine inanmaktadır. Bu anlayışla, 2020 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, iklim değişikliği ve su stresi konuları dâhil olmak üzere 1.856 Yapı Kredi çalışanına 770 saat ve 35 alt yüklenici çalışanına 10,5 saat çevre eğitimi verilmiştir. Aynı zamanda yıl boyunca çevre ve sürdürülebilirlik alanlarında kurum içi portal, e-posta ve sosyal medya yoluyla çalışanlara ve müşterilere farkındalık iletişimleri yapılmaya devam edilmiştir.

Genel Müdürlük binalarında 2017 yılından bu yana Çevresel Acil Durum kapsamında tatbikatlar yapılarak olası çevresel döküntü ve çevre kazası durumlarında uygulanması gereken proaktif metotlar hatırlatılmaktadır.

#### Yapı Kredi Çevre Hedefleri

| 2020 Yılı Kısa Vadeli Çevre Hedefleri                                                                                                                  | Gerçekleşme Durumu                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı’na uygun sertifikasyonun Banka’nın tüm lokasyonlarına ve yurt içi iştiraklerine yaygınlaştırılması | ISO 14064 Belgesi Banka geneli ve iştiraklerine yaygınlaştırılarak sertifika alınmıştır.                                                   |
| Genel Müdürlük ve hizmet binalarında ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması                                        | ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasının devamlılığı sağlanmıştır.                                                                    |
| Yapı Kredi Bankacılık Üssü binasında Sıfır Atık Sistemi’ne geçiş yapılması                                                                             | Bankacılık Üssü tesisi, sıfır atık yönetmeliği gereği altyapısını kurarak Sıfır Atık Belgesi almıştır.                                     |
| Banka’nın 2020 yılı toplam elektrik tüketiminin %15’inin yenilenebilir kaynaklardan temin edilmesi                                                     | Toplamda 15.000 MWh yeşil elektrik temin ederek Banka, elektrik tüketiminin %16,6’sını yenilenebilir enerji kaynaklarından temin etmiştir. |
| 2020 Yılı Orta Vadeli Çevre Hedefleri (temel alınan yıl 2015)                                                                                          |                                                                                                                                            |
| Genel Müdürlük binaları elektrik tüketiminin %5 azaltılması                                                                                            | 2015 yılına göre GM Binalarının (Bankacılık Üssü ve Plaza D Blok) elektrik tüketiminin %13,66 oranında azaltımı sağlanmıştır.              |
| Genel Müdürlük binaları enerji tüketimi kaynaklı salımların %5 azaltılması                                                                             | 2015 yılına göre GM Binalarının Kapsam 2 salımlarının %62,35 oranında azaltımı sağlanmıştır.                                               |

|                        |
|------------------------|
| SUNUŞ                  |
| YÖNETİMDEN             |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |
| <b>SORUMLU BÜYÜME</b>  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |
| İNSAN ODAKLILIK        |
| KURUMSAL YÖNETİM       |
| FINANSAL BİLGİLER      |
| EKLER                  |

Yapı Kredi, kurulduğu 1944 yılından bu yana topluma değer katma sorumluluğu doğrultusunda faaliyetler gerçekleştirmekte, uzun soluklu projelere imza atmaktadır. Tarihte iz bırakmak isteyen kurumların sadece kendilerine değil topluma da faydalı olmaları gerektiğine inanan Yapı Kredi, bu gerçekten hareketle pek çok alanda sınırları kaldıran çalışmalara imza atmaktadır.

Eğitimden kültür sanata, çevreden ekonomik kalkınmaya yapılan tüm yatırımlar, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler bulmak adına yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle desteklenmektedir. Tüm bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla Yapı Kredi, 2020 yılının zorlu pandemi koşullarında da çalışmalarına aralıksız devam etmiştir.

### Kültür-Sanat Projeleri

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık [YKKS] pandemi döneminde de kültür-sanat dünyasına renk katmayı sürdürmüştür.

Yapı Kredi çatısı altında 1984 yılında kurulan YKKS Türkiye'nin en köklü ve saygın kültür/ sanat kurumları arasında yer almaktadır. YKKS, 2020 yılında da toplumsal gelişmeye ve kültürel hayata değerli katkılar yaparken önemli yayınlar çıkarmaya, kültürel etkinlikler ve sergiler düzenlemeye devam etmiştir.

2019 yılında Yapı Kredi Kültür Sanat'ta açılan Bir Zaman Toroslar'da: Sagalassos sergisi 23 Ağustos 2020'ye kadar gösterimde kalmıştır. 2020 yılında sergi 64.536 kişi tarafından ziyaret edilmiş, online sergi 47.265 kişi tarafından gezilmiştir. Instagram üzerinde canlı düzenlenen sergi turu ise 9.926 kullanıcı tarafından izlenmiştir.

2020 yılı son çeyreğinde Müze'de Karagözüm İki Gözüm, galerilerde ise Meydan ve Milat sergileri sanatseverlerin beğenisine sunulmuş, bu sergiler 10.629 kişi tarafından ziyaret edilmiştir. 2020 yılı içerisinde Yapı Kredi Kültür Sanat sergilerinin toplam ziyaretçi sayısı 75.165 kişiye ulaşmıştır.

15 Mart'a kadar Loca'da ve kitabevinde bulunan Oda'da yapılan 58 etkinlikte 3.500 kişi ağırlanmıştır. Koronavirüs (Covid-19) salgını dolayısıyla uygulanan kısıtlamalar kapsamında, YKKS etkinlikleri Nisan ayından itibaren YouTube, Instagram gibi çevrimiçi kanallara taşınmış ve yaklaşık 70 çevrimiçi etkinlik düzenlenmiştir. Etkinlikler, halen yayında olup daha fazla kişiye ulaşmaya devam etmektedir.

Tarihte iz bırakmak isteyen kurumların sadece kendilerine değil topluma da faydalı olmaları gerektiğine inanan Yapı Kredi, bu gerçekten hareketle pek çok alanda sınırları kaldıran çalışmalara imza atmaktadır.



Kuruluşundan itibaren 5.711. başlığını yayımlayan Yapı Kredi Yayınları 2020 yılında 193'ü yeni olmak üzere, 1.139 başlıkta 5,6 milyonu aşkın kitap basmıştır. Yıl boyunca 75'i online, 100 okul ve kütüphane etkinliğiyle, yaklaşık 30 bin öğrenci, öğretmen ve kütüphaneci; yazarlar ve editörler ile bir araya getirilmiştir. YKKSİ 2021 yılında 225 yeni başlıkta kitap yayımlamayı planlamaktadır.

2020 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri, sponsorluk ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 10,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı 34,6 milyon TL'dir.

### Etkinlikler ve Projeler

#### Yapı Kredi Buluşmaları

Usta yazar Sabahattin Ali'nin yaşamının son döneminin ele alındığı Bir Sabahattin Ali Trajedisi belgeseli Yapı Kredi Bomontiada Alt'ta izleyicilerle buluşmuştur. Nebil Özgentürk'ün hazırladığı belgeselde, yazarın kızı Filiz Ali, babasının kayboluşu ve sonrasındaki acılı sürecin hikâyesini anlatmaktadır.

Çoklu Duyusal Deneyim serisinin ilki Ahmet Ümit – Şark Ekspresinde Cinayet Filmi etkinliğinde, Türk polisiye yazınının öncü ismi Ahmet Ümit, okurlarıyla birlikte Şark Ekspresinde Cinayet filmini izlemiştir.

Yapı Kredi Kültür Sanat Loca'da düzenlenen etkinliğe katılan izleyiciler, Agatha Christie'nin dünyaca ünlü aynı adlı romanından uyarlanan filmi tat, koku ve dokunma duyularıyla deneyimleme olanağı bulmuştur.

Günahıyla Sevabıyla 90'lar etkinliğinde, dönemin en popüler isimleriyle birlikte 90'lı yıllar masaya yatırılmıştır. 90'lı yıllarda popüler kültür denince akla gelen önemli isimlerden Grup Vitamin üyeleri, Hakan Küfündür, Bahçeşehir Üniversitesi Sosyoloji Bölümü Başkanı Prof. Dr. Nilüfer Narlı ve Reyhan Karaca'nın konuşmacı olarak katıldığı buluşmada, Burak Ünal'dı'nın moderatörlüğünde 90'lı yıllar irdelenmiştir.

#### Bugün Burada Söyleşi:

Ezberbozanlar etkinliği, Burak Ünal'dı moderatörlüğünde; akademik hayattan keskin bir dönüşle dansa geçip bu yeni kariyerinde dünya şampiyonluğuna kadar çıkan İpek Yavuzer, koruyucu aile gönüllülüğünü dernekleştiren Türkiye'nin en yetenekli moda tasarımcılarından Simay Bülbül, girişimci Neslihan Canpolat ve oyuncu Gökçe Eyüboğlu ile Yapı Kredi Bomontiada'da gerçekleştirilmiştir. Alanında ezber bozan isimlerin ağırlandığı söyleşide, katılımcıların kariyer hikayeleri paylaşılmıştır.

Kuruluşundan itibaren 5.711. başlığını yayımlayan Yapı Kredi Yayınları 2020 yılında **193'ü yeni** olmak üzere, **1.139** başlıkta **5,6 milyonu** aşkın kitap basmıştır.

|                        |
|------------------------|
| SUNUŞ                  |
| YÖNETİMDEN             |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |
| <b>SORUMLU BÜYÜME</b>  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |
| İNSAN ODAKLILIK        |
| KURUMSAL YÖNETİM       |
| FINANSAL BİLGİLER      |
| EKLER                  |

Türk polisiye yazınının öncü ismi Ahmet Ümit, Yapı Kredi Buluşmaları kapsamında gerçekleştirilen Ahmet Ümit'in Seçtiği Polisiye Filmler etkinlik dizisinde, okurlarıyla bir araya gelmiştir. Etkinlik serisinde Yedi, Derin Uyku ve Şeytan Çıkamazı filmleri seyirciyle birlikte izlenmiştir.

Fotoğrafın insan psikolojisi üzerindeki etkisi ve özçekim [selfie] tutkusunun ele alındığı Merih Akoğlu'nun moderatörlüğündeki Fotoğrafta Görünme Tutkusu: Selfie Söyleşisi'ne yazar, ressam, psikiyatrist ve yayıncı Cem Mumcu konuk olarak Yapı Kredi Kültür Sanat'ta izleyiciyle buluşmuştur.

### Finansmana Erişim ve Finansal Kapsayıcılık

Finans sisteminin gelişmiş olması ve finansal hizmetlerin yaygınlaşması, toplumsal refah ve eşitsizlerin azaltılması alanında önemli bir faktördür. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları kapsamında kadınlar, çiftçiler, küçük ve orta ölçekli işletmeler, girişimciler ve gençler başta olmak üzere sürdürülebilir büyüme ve kalkınma için toplumun finansmana erişiminin önemi pek çok amaç altında vurgulanmaktadır. Yapı Kredi, sunduğu finansal çözümler ile toplumun tüm kesimlerinin finansmana erişimini artırmak ve onların ihtiyaçlarına uygun ürünler sunmak amacıyla çalışmaktadır.

### Dijital Çözümler

Yapı Kredi'nin 2018 yılında başlattığı, Türkiye'de bir ilk olan Yapı Kredi Mobil üzerinden görüntülü görüşme ile Banka müşterisi olma hizmeti, pandemi döneminde finansal erişimin sağlanması ekseninde ayrı bir önem kazanmıştır. Bu kapsamda Yapı Kredi müşterisi olmak isteyen kişiler Türkiye'nin her noktasından 7/24 hizmete erişim sağlayabilmiştir.

2020 yılında Yapı Kredi Mobil üzerinden görüntülü görüşme ile kazanılan müşterilerin demografik dağılımında özellikle Türkiye'de şube sayısının az olduğu bölgelerin de olduğu görülmüştür. Ayrıca, pandemi önlemleri kapsamında 55 yaş üstü müşteriler başta olmak üzere tüm müşteriler, Yapı Kredi müşterisi olabilmek için ıslak imza verilmesi gerekli belgelerin konumlarına kurye ile gelmesini tercih edebilmektedir. Yapı Kredi, 2021 yılında yeni düzenlemeler ile birlikte görüntülü görüşme ile müşteri olma sürecinin kuryesiz uçtan uca dijital müşteri kazanımına dönüşmesi için yatırımlara başlamıştır.

### Engelsiz Bankacılık

Yapı Kredi 2008 yılında başlattığı ve sektörde bir ilk olan Engelsiz Bankacılık Programı'nı başarıyla sürdürmektedir.

Yapı Kredi, sunduğu finansal çözümler ile toplumun tüm kesimlerinin finansmana erişimini artırmak ve onların ihtiyaçlarına uygun ürünler sunmak amacıyla çalışmaktadır.

Fiziksel ve görme engelli müşterilere özel tasarlanmış 3.333 engelsiz Yapı Kredi ATM'si Türkiye çapında hizmet vermektedir. İşitme engelli kişiler için ise online sohbet uygulaması sunulmaktadır. Tüm müşterilerin kullanımına açık olan ATM'lerde engelli müşterilere ücretsiz işlem ve Müşteri İletişim Merkezi'ni aradıklarında öncelik hakkı sağlanmaktadır.

Ayrıca "Ülkem için Engel Tanımıyorum" projesi kapsamında Yapı Kredi Yayınları [YKY] ve Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı [GETEM] arasında yapılan iş birliğinde, 2020 itibarıyla 617 kitap sesli kitap olarak dijital ortama aktarılmıştır.

**0** Yapı Kredi Engelsiz Bankacılık mikro sitesine [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

#### Finansal Okuryazarlık

2020 yılında online olarak hayata geçen Yapı Kredi Genç Gelişim Programı'na Türkiye'nin farklı illerinden şube stajyeri olarak başvuru yapan 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencileri katılmıştır. Program kapsamında öğrencilere finansal okuryazarlık eğitimleri sunularak gençlerde finansal okuryazarlık düzeyinin artırılması amaçlanmıştır. Programa 473 öğrenci katılmış, 220 aktif öğrenciye ulaşılmıştır.

#### Eğitim

##### Okuyorum Oynuyorum

Yapı Kredi, Türkiye 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 etkinlik noktalarında 9 bini aşkın gönüllü tarafından uygulanmaktadır. 2020 Mart ayı itibarıyla projenin ulaştığı çocuk sayısı 326.078'dir.

2020 yılının ilk aylarında ortaya çıkan pandemi nedeniyle uzaktan eğitim ihtiyacına yönelik eğitim programları dijital platforma taşınırken Okuyorum Oynuyorum programının da dijital versiyonu geliştirilmiştir. Online Okuyorum Oynuyorum etkinliklerine Temmuz ayından 2020 yıl sonuna kadar katılan çocuk sayısı 1.203'tür.

**FİZİKSEL VE GÖRME  
ENGELLİ MÜŞTERİLERE  
ÖZEL TASARLANMIŞ 3.333  
ENGELSİZ YAPI KREDİ  
ATM'Sİ TÜRKİYE ÇAPINDA  
HİZMET VERMEKTEDİR.**



### Anadolu'ya Bilim Göçü

Yapı Kredi, topluma sürdürülebilir değer katma amacıyla Young Guru Academy [YGA] iş birliğiyle başlattığı “Anadolu'ya Bilim Göçü” projesinin ikinci etabını 2020 yılında başlatmıştır. YGA gönüllüleri ve Yapı Kredi Gönüllüleri'nin katıldığı “Anadolu'ya Bilim Göçü” projesi, 3 yılda 130 bin çocuğa ulaşmıştır. İlk hedefine ulaşan projenin ikinci etabında ise Türkiye'nin dört bir yanında rol model öğretmenler, daha fazla çocuğun hayatına bilimle dokunarak topluma en yüksek düzeyde değer katmak hedefiyle projeye dâhil edilmiştir. 2021 yılında dijitalleşecek ve küresel alana açılacak projeye 50 bin öğretmene ve 128 bin çocuğa ulaşılması ve programdan 360 öğretmenin mezun olması hedeflenmektedir.

Yılın ilk ve ikinci yarısında olmak üzere iki etapta Türkiye'nin dört bir yanındaki rol model öğretmenlerle hayata geçecek projenin yeni etabında, ilk olarak öğretmen eğitimi gerçekleştirilecektir. Eğitimin ardından öğretmenler çocuklara, karmaşık görünen teknolojilerin özünde ne kadar anlaşılabilir olduğunu deneyler ve projeler yoluyla gösterecektir. Proje kapsamında eğitim verilen rol

model öğretmenler, YGA Mezunu tarafından hazırlanan bilim setlerini, bulundukları okullardaki öğrencilerle buluşturacaktır. Yıl boyunca düzenlenecek Bilim Şenlikleri'nde ise çocuklar, kendilerine verilen bilim setleriyle projeler gerçekleştirecek ve bu projeleri sergileyeceklerdir. Tüm bu süreç boyunca, Türkiye'nin her yerindeki Yapı Kredi Gönüllüleri de aktif olarak projeye destek vermeye devam edecektir.

### 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 tamamı kızlardan oluşan öğrencileriyle 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan lise, 2012 yılında ilk mezunlarını vermiştir. 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 2020 yılında 20 Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi öğrencisi yararlanmıştır.

YGA gönüllüleri ve Yapı Kredi Gönüllüleri'nin katıldığı “Anadolu'ya Bilim Göçü”

projesi, **3 yılda**  
**130 bin çocuğa**  
ulaşmıştır.

## Akademik

### Anadolu Bursiyeleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyeleri Programı'na olan desteğini 2020 yılında 12 bursiyer ile sürdürmüştür.

### Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü

Yapı Kredi, ekonomi ve finans sektörü ile üniversiteler arasındaki sınırları kaldırmak amacıyla Koç Üniversitesi'nde Yapı Kredi Ekonomi Araştırmaları Kürsüsü'nü 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 başkanlığı, Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğretim Üyesi Prof. Dr. Selva Demiralp tarafından yürütülmektedir.

## Çevre

### Türkiye'nin Canı Küçük Destek Programı

Yapı Kredi, Türkiye'de biyolojik çeşitliliğe ilişkin farkındalık yaratılması ve doğal değerlerin korunması amacıyla Doğal Hayatı Koruma Vakfı'nın (WWF-Türkiye) Türkiye'nin Canı Küçük Destek Programı'na 2014 yılından bu yana destek vermektedir. Yapı Kredi'nin ana sponsorluğunu üstlendiği programın IV. destek döneminde; Rize Hemşin'deki karakovan arıcılığı, Muğla-Fethiye'deki su samurları ile Trakya ve Bolu'daki şah kartallarını korumaya yönelik projeler desteklenmiş, doğa koruma amacı güden Anadolu'daki yerel sivil toplum kuruluşlarına katkı sağlanmıştır.

### FidanChallenge

Yapı Kredi, 2020'nin son çeyreğinde Hatay'da yaşanan orman yangınlarının ardından, yeşil alanları yeniden yeşertmek için başlatılan fidan bağışlama (FidanChallenge) kampanyasına katılarak 30 bin fidan bağışlamıştır.

## Toplumsal Cinsiyet Eşitliği

### Mardin İpekyolu Konukevi Projesi

Yapı Kredi, Kadın Emeğini Değerlendirme Vakfı (KEDV) iş birliği ile Türkiye'deki kadın kooperatiflerinin kapasitelerinin geliştirilmesi ve dar gelirli kadınların ekonomik ve sosyal olarak güçlenmesini desteklemektedir. Yapı Kredi bu doğrultuda, KEDV ile Mardin İpekyolu Konukevi projesini destekleyerek hem kadınların ekonomik hayata katılmalarına hem de bölgesel kalkınmaya katkı sağlamaktadır.

### Kadın ve Kız Çocuklarına Yönelik Şiddete Son Kampanyası

Yapı Kredi, kadın ve kız çocuklarına yönelik şiddetle mücadele kapsamında 25 Kasım'daki Kadına Yönelik Şiddete Karşı Uluslararası Mücadele ve Dayanışma Günü'nden başlayarak 10 Aralık İnsan Hakları Günü'ne kadar devam eden "16 Günlük Aktivizm – Kadınlara Yönelik Şiddete Son Kampanyası"na bu yıl da binalarını turuncu ile ışıklandırarak katılmıştır. Birleşmiş Milletler Kadın Birimi (UN Women) Türkiye Ofisi tarafından hazırlanan ulusal kampanyaya da destek veren Banka, iletişim kanallarından kadın ve kız çocuklarına yönelik artan siber şiddete karşı farkındalık yaratmak adına paylaşımlarda bulunmuştur.

| SUNUŞ                  | <b>2020 yılına damga vuran Covid-19 pandemisi sürecinde Yapı Kredi hayata geçirdiği uygulamalarla sosyal etkisini pekiştirmiştir</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             | Küresel çapta yaşamı durma noktasına getiren Covid-19 pandemisi, ekonomik aktörlerin sosyal katkısının çok önem kazandığı bir dönemi işaret etmiştir. Bu süreçte, şirketlerin, çalışanları başta olmak üzere paydaşlarına artı değer sunması ve destek olması her zamankinden daha fazla önem kazanmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Yapı Kredi, salgın kapsamında T.C. Sağlık Bakanlığı'nın yönlendirmeleri ve Koç Topluluğu genelinde uygulanan önlemlere uyumlu bir süreç yürütmektedir. Bu kapsamda, birincil öncelik toplumun, Yapı Kredi çalışanlarının, onların ailelerinin ve müşterilerin sağlığının ve güvenliğinin korunması olmuştur. Banka, bu önceliğe odaklanırken hem Türkiye ekonomisine katkısını hem müşterilerine ürün ve hizmetlerini kesintisiz sunmaya devam etmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Yapı Kredi, tüm süreci dikkatli ve titiz şekilde yönetip her aşamada detaylı bir şekilde planlanmış ve ilgili uygulamaları devreye almıştır. İlk günden itibaren tüm çalışma alanları ve şubelerde gerekli dezenfeksiyon işlemleri titizlikle yürütülmüş; çalışanlar için maske, dezenfektan ve eldiven gibi gerekli kişisel koruyucu malzemeler tedarik edilmiştir. Şubelerde ve ana kasalarda para ile teması olan herkesin eldiven ile çalışmasını zorunlu hale getirilmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| SORUMLU BÜYÜME         | <b>Kademeli çalışma planı ve önlemler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Yapı Kredi, 1 Haziran'dan itibaren sosyal izolasyonu ve çalışan sağlığını koruyarak ofise kademeli olarak dönüş sürecini başlatmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| İNSAN ODAKLILIK        | Bu kapsamda,                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Çalışanların her hafta en fazla %30'unun dönüşümlü olarak geldiği bir çalışma planı uygulanmaktadır.</li> <li>- Genel Müdürlük ofislerinin doluluk oranının %10'un üzerine çıkmaması sağlanmaktadır.</li> <li>- Kronik hastalığı olan, yasal doğum izni başlamamış hamile olan, süt izni kullanan, engelli statüsünde olan, sağlık personeli yakını olan Yapı Kredi çalışanları, uzaktan/evden çalışma imkânları var ise evden çalışmaya devam etmekte, mümkün olmayan durumlarda idari izinli sayılmaktadır.</li> <li>- Banka ofislerine ve şubelere girişte ateş kontrolü yapılmaktadır.</li> <li>- Servise binerken eldiven ve maske kullanımı önerilmektedir.</li> <li>- Servis araçları her gün düzenli olarak dezenfekte edilmekte, klima yerine yalnızca havalandırma çalıştırılmaktadır.</li> <li>- Servisler, kapasitesinin yarısı kullanılacak şekilde, sosyal mesafe kurallarına uygun olarak kullanılmaktadır.</li> </ul> |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

Yapı Kredi, tüm süreci dikkatli ve titiz şekilde yönetip her aşamada detaylı bir şekilde planlanmış ve ilgili uygulamaları devreye almıştır.

- Genel Müdürlük binasına girişlerinde termal kamera ile Yapı Kredi çalışanlarının ateşi ölçülmekte; çalışanlar, girişlerde kimlik kartını sensörlere temas etmeden okutmaktadır.
- Aynı anda en fazla iki kişinin kullanabildiği asansörler düzenli dezenfekte edilmektedir.
- Ofislerdeki oturma düzeni, sosyal mesafe kurallarına göre tasarlanmaktadır.
- Ofislere, maske ve eldiven seti veren otomatlar yerleştirilmiştir.

Yapı Kredi, tüm toplantılar için dijital kanalları tercih etmekte ve dışarıdan ziyaretçi kabul etmemektedir. Toplantı odalarının zorunlu durumlarda kullanılması tavsiye edilmektedir. Banka çalışanlarına devamlı olarak yapılan duyurularla evde ve ofiste sosyal mesafe kurallarına uymaları konusunda hatırlatma yapılmaktadır.

Çalışan sağlığı odağında yemekhane alanları yeniden düzenlenmiş, sıcak yemek servisi sonlandırılmıştır. Çalışanlar, yemekhaneden kumanyalarını güvenli bir şekilde temin etmektedir. Ofis dışından verilen yemek siparişleri ve kişisel kargolar kabul edilmezken eczaneden ilaç siparişine imkân tanınmaktadır.

Banka sağlık merkezi bu süreçte çalışanların yanında olmaya ve onların sağlığı için hizmet vermeye devam etmektedir. 25 Haziran - 31 Temmuz tarihleri arasında Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü'nde sağlık alanı kurulmuş, isteyen çalışanlara ücretsiz antikor testi uygulaması yapılmıştır.

Bu süreçte Banka'nın dikkat ettiği en önemli husus, çalışanların Yapı Kredi için olan değerini ve önemini her fırsatta onlara hissettirmek olmuştur. Bu konu odağında; işe dönüşe dair anketler, bilgilendirme ve iletişim çalışmaları, psikolog ve pedagoglarla çekilen videolar en önemli çalışmalardır. Çalışmaların tamamı, kurumsal bir tonun ötesinde, Yapı Kredililere kişiselleştirilmiş bir mesaj iletme çabası ile tasarlanmıştır.

#### **Kesintisiz hizmet, motivasyon ve moral için...**

Kesintisiz hizmet için, tüm çalışmaların uzaktan erişimle sağlanmasına yönelik hazırlıklar tamamlanarak hızla uygulanmıştır. Banka çalışanlarının çok büyük bir kısmı, teknolojik altyapısı hazırlanmış şekilde, mesailerini uzaktan erişim modeliyle evlerinden sürdürebilmektedir.

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi'ndeki tüm çalışanların evden hizmet verebilmeleri adına test uygulamaları birkaç gün içinde tamamlanmış; Çayirova, İzmir ve Samsun'da bulunan 1.400'e yakın Müşteri İletişim Merkezi çalışanı evden çalışma sistemine geçmiştir.

Özellikle pandemi döneminde Yapı Kredililerin verimli ve rahat çalışmalarını sağlamak, gelişimlerini desteklemek adına dijital araçlar daha yoğun bir şekilde kullanılmaktadır. Geçtiğimiz yıl Yapı Kredililerin bilgi ve deneyimlerini birbirilerinden öğrenmeleri amacıyla hayata geçirilen BizTube, pandemi döneminde büyük önem kazanmıştır. Buna ek olarak, Yapı Kredi'nin podcast platformu BizCast de hayata geçirilmiştir.

Çayirova, İzmir ve Samsun'da bulunan 1.400'e yakın Müşteri İletişim Merkezi çalışanı evden çalışma sistemine geçmiştir.



| SUNUŞ                  | Yapı Kredililerin iş ve iş dışı yaşamı bir arada sürdürmelerine yönelik kulübü BizClub kapsamındaki faaliyetlerden Spotify'da oluşturulan ve çalışanların iyi bir gün geçirmelerine katkıda bulunmayı hedefleyen şarkı önerilerine kadar pek çok moral artırıcı çalışma yapılmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             | Evden çalışan ekiplerin, günü rahat planlamalarına, evde daha keyifli vakit geçirmelerine ve verimli çalışmalarına katkı sağlamak amaçlarıyla psikologlarla çalışmalar planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Pandemi sürecini çocuklara anlatmanın, ebeveynlerin çocuklarla olan iletişimini sağlıklı tutmanın da çok önemli olduğunu düşünen Banka, Dr. Özgür Bolat ile Yapı Kredililere özel seri video çekimleri gerçekleştirmiş ve paylaşmıştır. Olumlu duygu ve düşünceleri pekiştirmek adına, Yapı Kredililer Uluslararası Mutluluk Günü'nü kutlamıştır. Kendisinde veya ailesinde kronik rahatsızlığı olan 2 binden fazla çalışanla telefon sohbetleri gerçekleştirilmiştir. Genel Müdür'ün de katıldığı toplantılarda çalışanların paylaşımlarına kulak verilmiştir. Tüm bu uygulamalar hâlihazırda devam etmektedir. |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>Müşterileri aynı zamanda sosyal bir paydaş olarak gören bir anlayış</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Yapı Kredi pandemi döneminde müşterilerinin yanında yer alarak onlara büyük kolaylıklar sağlamaktadır. Müşteri İletişim Merkezi, Yapı Kredi Mobil, Yapı Kredi İnternet Şubesi ve ATM'ler 7/24 kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmektedir. Bu kapsamda müşterilerin dijital kanallara yönelmesi teşvik edilmektedir. Hem bireysel hem de kurumsal Yapı Kredi müşterileri, temastan uzak durulmasının hayati önem taşıdığı bu dönemde şubelerden sunulan hemen hemen tüm işlemleri Yapı Kredi dijital kanallarından tamamlayabilmektedir. Bireysel ve kurumsal olmak üzere 800'ün üzerinde bankacılık işlemi kolaylıkla gerçekleştirebilmektedir. Tüm iletişim kanallarından Evde Kal çağrısı yapılmakta, müşterilere tüm hizmet noktalarında kolaylık sağlanmaktadır.                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         | Şubeye gitmeden Yapı Kredi müşterisi olmak isteyen kullanıcılara Yapı Kredi Mobil üzerinden Görüntülü İşlem Asistanları ile Yapı Kredi müşterisi olma imkânı sağlanmıştır. Türkiye'de WhatsApp onaylı kurumsal hesabı üzerinden hizmet sunmaya başlayan ilk banka Yapı Kredi olmuştur. Bu yenilik ile müşteriler sorularını mobil cihazlarından Yapı Kredi'ye mesaj olarak ileterek hizmet ve ürünler hakkında detaylı bilgi alabilmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |





Günümüz koşullarında POS ile temas etmeden işlem yapabilmek müşterilerin sağlığı için çok büyük önem taşımaktadır. Temassız işlemler hayatın bir parçasına dönüşürken temassız Yapı Kredi kredi kartı hacmi 4 kat yükselmiş, kredi kartı müşterileri her 3 fiziki satın alma işleminden 2'sini temassız yapmaya başlamıştır. Temassız ödeme, World Pay'ın sunduğu çözümler sayesinde cep telefonundan POS'a temas etmeden de yapılabilmektedir. Pandemi ile birlikte temassız mobil ödeme çözümlerine olan yönelim hızla artmıştır.

Şubeler, her zaman olduğu gibi pandemi döneminde de önemini korumuştur. Alınan önlemlerin yanı sıra şubeye gelen müşteriler, Yapı Kredi Mobil üzerindeki haritada kendilerine en yakın şubedeki yoğunluk durumunu kırmızı, sarı veya yeşil olarak görebilmekte, şubeye gitmeden ileri bir tarihe istedikleri şubeden sıra numarası rezerve edebilmektedir. Bu uygulama Yapı Kredi müşterilerinin, sosyal mesafeyi gözeterek şubeleri ziyaret etmelerini desteklemektedir.

Covid-19 pandemisi ile ivmelenen bir diğer alan e-ticarettir. Evde kalma dönemi ile birlikte fiziksel alışveriş yerini internetten alışverişe bırakmıştır. Pandemi döneminde Yapı

Kredi müşterilerinin her 3 satın alma işleminden 1'i e-ticaret kanalında olmuştur. Bu oran pandemiden önce, her 5 satın alma işleminden 1'i şeklindedir.

65 yaş üstü müşteriler ve bu dönemde gece gündüz demeden bizler için çalışan sağlık çalışanlarına kullanım kolaylığı sağlamak amacıyla yeni bir sistem hayata geçirilmiştir. Bu yeni sistem ile Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi'ni kayıtlı numaralarından arayan 65 yaş üstü müşteriler ve sağlık çalışanları, yapmak istedikleri işleme ön menüler olmadan kolay ve hızlı bir şekilde ulaşabilmektedir. Pandemi sürecinin kahramanları sağlık çalışanları, Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi'ni aradığında alkışlarla karşılanmaktadır.

#### Sağlık Bakanlığı'na destek

Salgın ile mücadele kapsamında devlet hastanelerinin ihtiyaçlarının desteklenmesinde kullanılmak üzere Sağlık Bakanlığı'na 10 milyon TL'lik kaynak ayrılmış, sağlık kuruluşlarının acil ihtiyaç duyduğu teçhizat ve sarf malzemelerinin teminine destek verilmiştir. Niğde Ömer Halisdemir Eğitim ve Araştırma Hastanesi'ne 10 adet hasta takip monitörü ve 1 adet merkezi izlem monitörü bağışlanmıştır.

Şubeye gelen müşteriler, Yapı Kredi Mobil üzerindeki haritada kendilerine en yakın şubedeki yoğunluk durumunu kırmızı, sarı veya yeşil olarak görebilmekte, şubeye gitmeden ileri bir tarihe istedikleri şubeden sıra numarası rezerve edebilmektedir.

## ŞUBEYE GİTMEDEN YAPI KREDİ MÜŞTERİSİ OLMA TEKNOLOJİSİ



HEMEN İNDİRİN!

**YapıKredi**  
Her yerden her an.

## YAPI KREDİ MOBİL VE WORLD MOBİL'İN TEMASSIZ ÖDEME YÖNTEMLERİ İLE **TEMASSIZ KAL, SAĞLIKLI KAL!**



POSTA  
QR KOD İLE ÖDEME



250-  
TL'YE KADAR  
TEMASSIZ  
KARTLA ÖDEME



ÖRNEKTE  
ARAÇTA ÖDEME



MOBİL ÖDEME\*

**YapıKredi**  
Her yerden her an.



## ATM'YE DOKUNMADAN PARA ÇEKME VE YATIRMA TEKNOLOJİSİ YAPI KREDİ MOBİL'DE!

YapıKredi Mobil'de ATM'den para çekme veya yatırma işlemleri için QR kodu kullanılarak, ATM'ye dokunmadan işlem yapılabilir. İşlemler için QR kodu kullanmak için YapıKredi Mobil uygulamasını indirmeniz gerekmektedir.

\*YapıKredi Mobil'de ATM'den para çekme veya yatırma işlemleri için QR kodu kullanılarak, ATM'ye dokunmadan işlem yapılabilir.

**YapıKredi**  
Her yerden her an.



## SINIRLARI KALDIRAN TEKNOLOJİ ODAKLI BANKACILIK

Sektörde birçok ilki müşterileriyle buluşturan banka olarak pandemi döneminde de dijital kanallarımızı etkin bir şekilde kullandık ve müşterilerimize sayısız kolaylık sağladık. Yapı Kredi Mobil'den müşteri olarak hesap açılışı gerçekleştirme adetlerinde pandemi öncesine göre 2 kat, QR Kod ile Ödeme ve Araçta Ödeme işlemlerinin başı çektiği temassız ödeme çözümlerinde %100'ün üzerinde artış gerçekleşti. ATM'ye dokunmadan QR Kod ile para çekme-yatırma işlemlerinde aylık ortalama 3,5 milyon işlem yapılırken, dijital kanallarımıza 1,5 milyarın üzerinde giriş yapıldı.

## ETKİ YARATAN ÜRÜN VE HİZMETLER

2019 yılının ikinci yarısında yenilenen Perakende Bankacılık hizmet modeli 2020'yi başarılı bir performans ile tamamlamış, müşterilere sunduğu değer önerisini geliştirmeyi sürdürmüştür.

### Perakende Bankacılık

Perakende Bankacılık iş kolu; Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel ve İşletme Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi'ni içermektedir.

Yapı Kredi müşteri odaklı bankacılık anlayışı doğrultusunda Perakende Bankacılık iş kolunda bireysel nitelikli müşterilere Bireysel, Bireysel Portföy ve Blue Class alt segmentlerinde hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi, işletme sahibi müşterilerine şubelerde konumlandığı İşletme Portföy Yöneticileri aracılığıyla özelleştirilmiş hizmetler sunmaktadır.

#### Bireysel / Bireysel Portföy

Birikim ve daha yüksek tutarlı kredi ihtiyaçları olan Bireysel Portföy segmentindeki müşterilere, şubelerdeki Bireysel Danışmanlar aracılığıyla özelleştirilmiş hizmet verilmektedir. Bu segment Bireysel ve Blue Class arasında konumlanan 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.

#### Blue Class

Yatırım ihtiyacı olan müşterilere özel hizmet sunmak üzere kurulan Blue Class segmentinde, her yatırımcı profiline uygun ürün, hizmet ve terzi işi çözümlerin sunulması hedeflenmektedir.

Banka, Blue Class müşterilerine, iştirakleri Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy Yönetimi'nin katkıları ile yatırım hizmetlerini sunmaktadır. Müşteriler Blue Class Yatırım Hizmetlerine tüm kanallardan ulaşabilmektedir. Bu segmentteki müşterilere Yapı Kredi Yatırım ve Yapı

### Kurumsal, Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Toplam yıllık cirosu 2 milyon TL'nin üzerinde olan şirketlere hizmet vermekte olup, KOBİ Bankacılığı (2-25 milyon TL), Ticari Bankacılık (25-500 milyon TL) ve Kurumsal Bankacılık (500 milyon TL üzeri) alt birimlerine ayrılmıştır.

#### Notlar:

Toplam gelirler içinde perakende bankacılık ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı gelirlerinden geriye kalan %21 pay hazine ve diğer operasyonlar tarafından elde edilmektedir.

# Müşteri ihtiyaçlarına uygun tasarlanmış hizmet modeli

Kredi Portföy Yönetimi'nden doğrudan danışmanlık hizmeti de sunulmaktadır.

## Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yüksek varlıklı bireysel müşterilere hizmet vermektedir.

## Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı



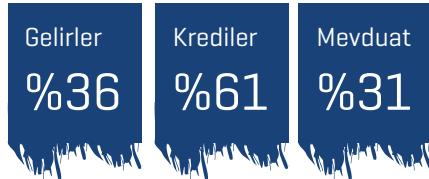
## İşletme Bankacılığı

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.

## İştirakler

Yapı Kredi Yatırım  
Yapı Kredi Portföy Yönetimi

## Banka'nın İş Kolu Bazında Dağılımı



## KOBİ/OBİ Bankacılığı

KOBİ/OBİ Bankacılığı yıllık cirosu 2 milyon TL ile 25 milyon TL arasında olan şirketlere hizmet vermektedir. KOBİ ve OBİ segmentlerinde masif risk yönetimi yaklaşımı izlenmektedir.

## İştirakler

Yapı Kredi Leasing  
Yapı Kredi Faktoring  
Yapı Kredi Nederland  
Yapı Kredi Azerbaijan  
Yapı Kredi Malta\*

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.

Banka'nın segmentasyon kriterleri 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla değişmiştir. Bu tarihten önce Perakende Bankacılık, bireysel bankacılık, kartlı ödeme sistemleri, özel bankacılık ve varlık yönetimi ile KOBİ bankacılığını içerirken, Kurumsal Ticari Bankacılık, kurumsal bankacılık ve ticari bankacılığı içermektedir.

\*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 tamamlanması öngörülmekte olup, ilgili onay süreci devam etmektedir. Yapı Kredi Bank Malta'nın tasfiyesinin Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. faaliyetleri ve finansal tabloları açısından önemli bir etkisi beklenmemektedir.

| Profil            |       |
|-------------------|-------|
| Şube Adedi        | 760   |
| Portföy Yönetmeni | 1.483 |

| Sektör Konumu              | Pazar Payı<br>[sektör]* | Pazar Payı<br>[özel bankalar]* |
|----------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Tüketici Kredileri         | %7,8                    | %16,1                          |
| Bireysel İhtiyaç Kredileri | %9,8                    | %16,5                          |
| Konut Kredileri            | %4,4                    | %14,4                          |
| Taahhüt Kredileri          | %18,2                   | %25,0                          |

### Bireysel Bankacılık

Yapı Kredi, 2020 yılında Bireysel Bankacılık iş kolunda gelir ve aktif müşteri bazında büyümesini sürdürmüştür.

Covid-19 pandemi sürecinde, müşterilere şubeler, çağrı merkezi ve tüm dijital kanallar üzerinden kesintisiz ve yüksek kalitede hizmet sunulmuştur. Yapı Kredi müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet süreçlerini dijitalleştirerek müşterilerinin hizmet deneyimini sürekli geliştirmektedir. Dijitalleştirme stratejisi doğrultusunda hayata geçirilen projeler ile birlikte 2020 yılında aktif dijital ve mobil kullanıcı adetlerinde artış sağlanmıştır. 2020 yılında dijital bankacılık aktif müşteri adedi %16, mobil bankacılık aktif müşteri adedi ise %20 artış göstermiştir.

### Şubeye gitmeyi gerektirmeyen teknoloji!

Banka'nın aktif müşterilerinin %78'i dijital kanalları kullanmaktadır. Mobil bankacılıkta ise bu oran 2020 yılı itibarıyla %73'e ulaşmıştır. Dijital bankacılıkta aktif olan müşterilerin %94 gibi yüksek bir oranı mobil kanalları da aktif olarak kullanmaktadır. Nakit dışı işlemlerde

dijital kanalların payı %98'e yükselmiş, dijitalden ürün satış penetrasyonu 2019 yılındaki %58 seviyesine kıyasla pandemi döneminde %65'e ulaşmıştır. Finansal işlemlerin %53'ü ATM hariç dijital kanallardan gerçekleşmektedir.

Banka, 7/24 Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma hizmetini, 2018 yılının Aralık ayından beri değişen ve gelişen teknolojilere uyumlandırarak sunmaya devam etmektedir. Bu kanal ile pandemi süresince Yapı Kredi müşterisi olmak isteyenlerin şubeye gitmesine gerek kalmadan, Yapı Kredi Mobil üzerinden müşteri olabilmesi sağlanmıştır. 2021 yılı başında hayata geçmesi beklenen yasal düzenlemeler sonucunda, bugüne kadar kurye gönderimi ile ıslak imza alınması gereken tüm belgeler dijital onayla tanımlanabilecek, uçtan uca dijital müşteri deneyimi sunulacaktır.

### Bireysel mevduat varlıklarında %21 artış

2020 yılında Bireysel Bankacılık müşterilerinin mevduat varlıkları %21 artmıştır. Banka, TL mevduatta hızlı büyümeyi sürdürürken; TL vadesiz mevduat %36 büyümüş, YP vadesiz mevduat hacmi ise ABD doları cinsinden %133 artmıştır.

Yenilenen vadeli mevduat ekranlarıyla, fiyatlama ve takip gibi zaman gerektiren işlemler çabuklaştırılmış, sürecin başından sonuna kadar sistem üzerinde gerçekleşmesi sağlanmış; süreç hem satış ekiplerine hem de müşterilere zaman kazandırılarak daha etkin, daha kullanıcı ve müşteri dostu hale getirilmiştir.

Mevduatın önemli bir bileşeni olan hurda altın toplanan Altın Günleri'ne İstanbul'dan sonra diğer şehirlerde de başlanmıştır. Altın Günleri düzenlenen Yapı Kredi şube sayısı 10'a çıkmıştır.

### Bireysel ihtiyaç kredilerinde yılın 2. yarısında toparlanma

Yapı Kredi'nin odaklandığı temel ürünlerden biri müşterilerin çeşitli ihtiyaçlarına yönelik sunulan bireysel ihtiyaç kredileridir.

2020 yılı birinci çeyreğinden itibaren Türkiye'yi etkileyen Covid-19 salgını, bireysel ihtiyaç kredileri talebinde daralmaya yol açmıştır. Haziran ayı sonrasında atılan normalleşme adımlarının etkisi ile ihtiyaç kredileri talebinde normale dönüş başlamıştır. Dijital kanallar kredi satış süreçlerine yönelik gerçekleştirilen ve müşteri deneyimini iyileştiren projelerin de

\*Sektör ve özel banka pazar payları, Aralık 2020 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.



**Mobil bankacılık  
müşteri sayısındaki  
artış**

**%20**

**Çevrimiçi alışveriş  
kredisi artışı**

**%133**



etkisi ile bireysel kredi hacmi artmış, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı 2020 yılı sonu itibarıyla %16,5'e yükselmiştir.

Dijitalleşme çalışmaları kapsamında, 2020 yılsonu 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.

Türkiye'de faaliyet gösteren büyük e-ticaret sitelerinin neredeyse tamamında çevrimiçi alışveriş kredisi ürünü aktif olarak kullanılmaktadır. Anlaşmalı firma sayısı yıl içerisinde 6 yeni firma daha eklenerek 15'e çıkmıştır, e-ticaretteki talep artışı ve firma yaygınlığı sayesinde çevrimiçi alışveriş kredisi performansı %104 yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2020 yılında hayata geçirdiği ekonomik destek paketi kapsamında 400 binin üzerinde bireysel kredi ötelemesi gerçekleştirmiştir.

### **Esnek Hesap bakiyesinde normalleşme ile beraber artış**

Salgınla beraber 2020 yılının ikinci çeyreğinde sektörün Kredili Mevduat Hesapları bakiyesi daralmıştır. Üçüncü çeyrekte başlayan normalleşmeyle müşteri talep ve ihtiyaçlarındaki artış sonucu, sektöre paralel olarak, Yapı Kredi Esnek Hesap bakiyesi artmaya başlamış ve 2020 yıl sonunda bir önceki yıla kıyasla %13 artış gerçekleşmiştir. Ayrıca, gider tasarrufu çalışmaları kapsamında alınan aksiyonlarla 2020 yılı boyunca Esnek Hesap e-hesap özeti gönderimlerinde %92'lik e-hesap özeti oranına ulaşılmıştır.

### **Konut kredilerindeki gelişmeler**

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile çağrı merkezi, şube ve "kredi şimdi" kanalları ile başarılı hizmetlerini 2020 yılında da sürdürmüştür. Banka, aynı zamanda, konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla iş birliği içerisinde çalışmaktadır.

2020 yılında faiz oranlarının müşteri lehine iyileşmesi sebebiyle, müşterilerin ertelenen talepleri karşılanabilir seviyelere ulaşmıştır. Türkiye'deki enerji verimliliği yüksek konut sayısını arttırmak amacıyla, Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara odaklanılarak, müşteriler enerji sınıfına göre uygun faiz oranları ve peşinat koşullarıyla kredilendirilmeye devam edilmektedir. Yapı Kredi gelecek dönemde de, geleneksel kredi süreçlerine kıyasla dijital çözümler sunarak müşteri odaklı kredilendirme süreci üzerine yoğunlaşmayı amaçlamaktadır.

Konut Projeleri satış ofislerinde tam ve yarı zamanlı personeller bulundurarak hizmet sunulmuştur. Garantörlük kapsamında Banka'nın dâhil olduğu yeni projeler ile birlikte, 2020 yılında proje konut kredilerinin tüm konut kredileri içerisindeki payı %9'a ulaşmıştır.

### Konut finansmanında bir ilk

Konut finansmanında bir ilk olan Ödeme Korumalı Finansman Modeli ile projelerin sağlıklı bir biçimde tamamlanması güvence altına alınmaktadır. Bu kapsamda ilk etabı Nisan 2020’de teslim edilen bir projede, Yapı Kredi, projeye özel kredi oranlarıyla müşterilere avantajlı hizmetler sunmaktadır.

### Taşıt kredilerinde güçlü performans

Yapı Kredi taşıt kredileri alanında, yüksek performans göstermeye 2020 yılında da devam etmiştir. Geniş ve etkin bayi ağı, müşteri ihtiyacına göre sunduğu cazip ödeme koşullarına sahip kampanyaları ile bireysel ve ticari müşterilerine hem bayide hem de şubede verdiği taşıt kredisi hizmetini kalitesini artırarak devam ettirmiştir.

Pandemi koşullarının etkili olduğu 2020 yılında, Yapı Kredi %144’lük yüksek hacim büyümesiyle pazar payını özel bankalar arasında %25’e taşıyarak sektörün öncülerinden olmuştur.

Yapı Kredi ve Ford işbirliği ile devam eden Ford Finans Programı, etkinliğini artırarak 2020 yılında da faaliyetlerine devam etmiştir.

### Yapı Kredi Blue Class

2019 yılının Temmuz ayında hizmet sunmaya başlayan Yapı Kredi Blue Class, klasik bankacılık anlayışının ötesine geçerek, özel portföy yöneticisinin birebir danışmanlığında, müşterilerinin yatırım kararlarına destek sunmaktadır.

Blue Class müşterilerine, 2020 yılında Banka’nın 296 şubesinde 394 Portföy Yöneticisiyle hizmet sunmanın yanı sıra 2018 yılının Haziran ayında hayata geçen Merkezi Portföy Yönetimi yapısı kapsamında 29 Merkezi Blue Class Portföy Yöneticisi ile uzaktan hizmet de verilmektedir.

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 faydalanabilmektedir. Ayrıca, tüm bankacılık işlemleri için kendilerine özel iletişim hattını 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 2020 yılında bir önceki seneye oranla %43 büyümüştür. Müşterilerin ana bankası olma stratejisinin temel unsuru olan vadesiz mevduat hacmi 2020 yılında %240 büyümüştür. TL Vadesiz Mevduatlar %124 büyürken, YP Vadesiz Mevduatlarda ABD doları cinsinden %207 büyümeye sağlanmıştır.



**YAPI KREDİ, 2020  
YILINDA BİREYSEL  
TAŞIT KREDİLERİNDE  
%144’LÜK HACİM ARTIŞI  
GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.**





### Bankasürans

2020 yıl sonu itibari ile Yapı Kredi, hayat, elementer ve sağlık sigortaları toplamında %14,8'lik pazar payına ulaşmıştır. Sağlık sigortalarında %35,5'lik pazar payı ile bu alandaki liderlik devam ederken, hayat sigortalarında %17,1, elementer sigortalarda %7,1 ve bireysel emeklilikte satışlarına aracılık ettiği emeklilik şirketiyle %16,9'luk pazar payı bulunmaktadır.

Bankasürans alanında 2020 yılı içinde dijital kanallardan sunulan ürün ve fonksiyonlarda artış sağlanmıştır. Müşterilerin araçları, konutları ve siber riskleri dijital kanallarda konumlandırılan ürünlerle hızlı ve kolay bir şekilde teminat altına alınabilmektedir. Banka aracılığıyla sunulan kasko sigortalarının satışında Alternatif Dağıtım Kanalları'nın payı %30'u geçmiştir.

Yapı Kredi, müşterilerin tüm sigorta ve özel emeklilik ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunmaya devam etmektedir. Bankasürans ürün ve hizmetlerinin dijitalleşmesine önem verilmekte ve bu yönde aksiyon planları oluşturulmaktadır. Dijital kanallardaki ürün ve fonksiyon çeşitliliği artırılarak, Banka müşterilerine daha iyi ve hızlı hizmet vermek adına yatırım yapmayı sürdürmektedir.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde, Perakende Bankacılık iş kolunda,

- Finansal hizmetlerin herkes için daha ulaşılabilir olması amacıyla dijitalleşme yolunda yatırım yapmaya devam edecektir. Dijital dönüşüm stratejisine paralel olarak yatırımlarını ağırlıklı olarak dijital servis modellerinin geliştirilmesi, yeni teknolojilere ve gelişmelere uyum, açık bankacılık ve neo bankacılık alanlarına yönlendirecektir. Bankacılığı yeniden tanımlayan bu yeni düzenleyici yaklaşımlara yeni teknolojilerin gelişmesi ile hızla adapte olunarak orta vadede bankamızın Açık Bankacılık odaklı hizmet anlayışı doğrultusunda yenilikçi ürün ve servisleri geliştirecektir.
- Dijitalleşme odaklı pazarlama ve satış aksiyonları ile mobil öncelikli kanal kullanımı yaklaşımının bir çıktısı olarak da 2021'de dijital ve mobil müşteri büyümesinin hızlanarak devam edeceği öngörülmektedir.
- Mevduat alanında orta ve uzun vadede tabana yayılarak büyüme hedefini sürdürmektedir.
- Şube servis modelinde uzaktan hizmeti desteklemek amacıyla mobil onay servis modeli üzerinde çalışmalar devam edecek olup hem bireysel hem ticari ürün gamı genişletilecektir. Buna ek olarak, dijitalden yeni müşteri kazanımı da regülasyon değişiklikleri sonrasında gelecek dönemlerde odak noktası olacaktır.
- 2020 yılında teminatsız kredilerin süreçleri, altyapısı ve ön yüzleri uçtan uca tamamen yenilenmiştir. 2021 yılında da teminatlı krediler için benzer geliştirmelerin yapılması planlanmaktadır. Böylece satış artışı sağlayacak şekilde kanal çeşitliliği artırılacak ve aynı zamanda dijital çözümleri devreye alınarak hem operasyonel verimlilik, hem de müşteri deneyimi iyileştirilecektir.

# İŞLETME BANKACILIĞI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## Profil

|                   |     |
|-------------------|-----|
| Şube Adedi        | 734 |
| Portföy Yönetmeni | 796 |

## Bireysel ve ticari faaliyetlere bütüncül yaklaşım

Yapı Kredi, İşletme Bankacılığı müşterilerine, entegre bir yaklaşım kapsamında hizmet sunmaktadır. Müşterilerin bireysel ve ticari faaliyetleri eş anlı değerlendirilmekte, finansal ihtiyaçları kapsamında özel atanmış İşletme Portföy Yöneticileri tarafından hizmet sunulmaktadır.

2020 yılında, Covid-19 pandemisinin sebep olduğu zorlu faaliyet ortamında Yapı Kredi, çalışanlarının ve müşterilerin sağlığını önceliklendirerek Mart ayı itibarıyla hem dijital kanallarda hem servis modelinde uzaktan hizmet uygulamalarını devreye almıştır. Müşterilerin bankacılık işlemlerini uzaktan tamamlayabilmesi için ürün satış belgeleri dijital olarak onaylanabilir hale getirilmiş; hayata geçirilen kurumsal mobil onay uygulamasıyla şubeyi ziyaret etme gereği kalmadan satış belgelerine onay vermeleri sağlanmıştır. Aynı doğrultuda, müşterilerin işlem talimatlarını Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden göndermelerine de imkân tanınmıştır.

## Yapı Kredi Mobil işletme bankacılığı müşterilerine etkin hizmet

Esnaf ve şahıs işletmeleri dijital kanallarda hem bireysel hem de ticari ürünlere erişiminin sağlanması için Yapı Kredi Mobil'de bireysel ve kurumsal kullanıcılar arasında şifre almaya gerek olmadan kolayca geçiş yapılmasına olanak sağlayan bir altyapı oluşturulmuştur.

Hayata geçirilen dijitalleştirme projelerinin sonucunda dijital kanalları kullanan işletme bankacılığı müşteri sayısı %11, mobil bankacılık kanallarını kullanan işletme bankacılığı müşteri sayısı ise %14 artış göstermiştir.

## Pandemi etkisine karşı Yapı Kredi desteği

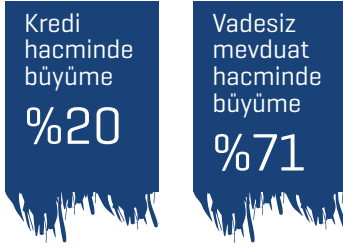
Pandemiden etkilenen müşterilerin desteklenmesi amacıyla, talep eden müşterilerin vadesi gelen kredi anapara ve faizleri mevcut koşullarla ertelenmiştir.

## Dijital kanalları

kullanan işletme bankacılığı

müşteri sayısı **%11**,  
mobil bankacılık kanallarını  
kullanan işletme bankacılığı  
müşteri sayısı ise

**%14 artış**  
göstermiştir.



## YAPI KREDİ MOBİL'DE BİREYSEL VE KURUMSAL KULLANICILAR ARASINDA ŞİFRE ALMAYA GEREK OLMADAN KOLAYCA GEÇİŞ YAPILMASINA OLANAK SAĞLAYAN BİR ALTYAPI OLUŞTURULMUŞTUR.

Banka maaş, kira, hammadde alımı gibi giderlerini karşılamakta zorlanan ve çekleri ödemeleri için finansmana ihtiyaç duyan müşterilere destek olmak amacıyla Hazine Destekli Kredi Garanti Fonu kredi programlarında yer alınarak, işletmelere finansman sağlanmıştır. Kredi Garanti Fonu kredi programlarına ek olarak aynı dönemde işletmelere ödemesiz dönemli kredi imkânı da sunulmuştur. İşletme segmenti müşterilerine kullandırılan kredi hacminde bir önceki yıla oranla %20 büyüme sağlanmıştır.

### Güçlenen mevduat tabanı

Sürdürülmekte olan mevduat tabanının güçlendirilmesi stratejisi doğrultusunda, mevduat ürünleri performans artışına öncelik verilmiş ve işletme bankacılığı müşterilerinin vadesiz mevduat hacminde ise %71 oranında artış sağlanmıştır.

### Verimli Kart altyapısında güncelleme

Banka, Tarım Bankacılığı alanında uzman bölge yöneticileri, tahsis ve segment ekipleri ile birlikte çiftçilerin üretimine destek olmak amacıyla ürün ve hizmetler sunmaya devam etmiş, tarımsal girdi alımlarında kullandıkları Verimli Kart altyapısını güncellemiştir. Yeni Verimli Kart ile banka müşterileri anlaşmalı üye işyerlerinden faizsiz alışveriş imkânına sahip olurken, ödemelerini hasatta gerçekleştirebilmekte ve yaptıkları alışverişlerden puan kazanabilmektedir.

### İşletmelere dijital dünyanın kapısını açan çözümler

İşletmelerin dijital dünyada varlıklarının önem kazandığı ve e-ticaretin ön plana çıktığı 2020 yılında, Yapı Kredi e-ticaret, e-belge çözümleri ve web sitesi kurulum hizmeti veren firmalarla yaptığı işbirlikleriyle işletmelere işlerini dijital dünyaya taşımalarına destek olacak çözümler sunmaya devam etmiştir.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, İşletme Bankacılığı alanında, 2021 yılında;

- Tabana yaygın büyüme kapsamında yeni müşteri kazanımının hızlandırmayı
- Dijital bankacılık kanallarına yaptığı yatırımları sürdürerek müşterilerine işlem kolaylığı sağlayacak çözümler sunmayı
- Etkin risk yönetimi ile kredilerde sağlıklı ve sürdürülebilir büyümenin sağlanmasını
- Temel bankacılık ürünleri ile birlikte çapraz satış oranını artırarak, müşterilerin nakit akışı ve ürün çeşitliliği anlamında en çok tercih ettikleri banka olmayı

hedefleyen çalışmalar yürütecektir.

# KARTLI ÖDEME SİSTEMLERİ

| Profil            |             |
|-------------------|-------------|
| Kredi Kartı Adedi | 11,9 milyon |
| Banka Kartı Adedi | 13,0 milyon |
| Üye İşyeri Adedi  | 606 bin     |

| Sektör Konumu                      | Pazar Payı<br>[sektör]* | Pazar Payı<br>(özel bankalar)* |
|------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Kredi Kartı Alacak Bakiyesi        | %16,8                   | %22,0                          |
| Kredi Kartı Ciro                   | %17,0                   | %21,2                          |
| Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi | %16,7                   | %26,7                          |
| POS Ciro                           | %17,8                   | %24,1                          |
| Kredi Kartı Sayısı                 | %15,8                   | %21,8                          |

## World: 1988 yılından bu yana lider

Yapı Kredi, 1988 yılından bu yana, ana kredi kartı markası World ile kartlı ödeme sistemlerinde Türkiye piyasasında liderdir. Banka, bu güçlü konumunu, müşteri beklentilerinin ötesine geçen ve kartlı ödeme sistemleri sektörüne daima öncülük eden, yenilikçi çalışmalarına borçludur.

Yapı Kredi 2020 yılsonu itibarıyla, kartlı ödeme sistemleri alanındaki öncü yaklaşımını devam ettirmiş, 11,9 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür.

Yapı Kredi'nin kredi kartı programı World, 2020 Nilson Raporu'na göre Kıta Avrupası'ndaki lider kimliğini korumuş, Avrupa'nın 7. en büyük kredi kartı programı olmuştur. Yapı Kredi, dünya kartlı ödeme sistemleri sıralamasında ise büyüklük bazında 66. sırada yer almaktadır.

Yapı Kredi 2020 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşullarına rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde uzun yıllardır süren tartışmasız liderliğini koruyarak kârlılığında güçlü bir büyüme sergilemiştir.

Banka yıl boyunca yeni müşteri kazanımı, müşteri ilişkilerinde kalıcılık ve çapraz satışı artırımına odaklanmıştır. Yapı Kredi aynı zamanda taksitlendirme ve kredi kartı puan ödüllendirilmesinde disiplinli hareket etmek amaçlı yaklaşımını da korumuştur.

2020 yıl sonu itibarıyla, Yapı Kredi, 33,9 milyar TL kredi kartı alacak bakiyesi ve 2020 Aralık ayı sonuçlarına göre 189 milyar TL POS ciro

## Yapı Kredi'nin değişmez hedefi sürekli yenilikçi çözümler sunmaktır.

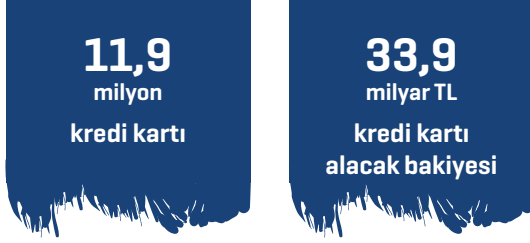
2020 yılında Yapı Kredi, tüm dünyada etkileri hissedilen Covid-19 salgınında, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla mevcut çalışmalara ek olarak birçok yenilikçi, müşteri odaklı projeye imza atmıştır. Bu çalışmalara aşağıda yer verilmiştir.

- 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.
- 2019 yılında Yapı Kredi Cüzdan'ın kullanıcı dostu yeni ara yüzü şeklinde yeniden lansmanı yapılan World Mobil, 2020 yılında aktif kullanıcı sayısını artırmaya devam etmiştir.
- World Mobil'e eklenen Kart Takibi menüsü ile kullanıcılar, Yapı Kredi müşterisi olup olmadıklarına bakılmaksızın, herhangi bir kanaldan başvurdukları ya da yenilenen kredi/banka

KARTLI ÖDEME  
SİSTEMLERİNDE  
TÜRKİYE  
PIYASASINDA 32  
YILDIZ LİDER



\*Sektör ve özel banka pazar payları, Aralık 2020 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.



kartlarının, değerlendirme ve kurye aşamalarını takip edebilmektedirler. Ayrıca, bu uygulama sayesinde müşteriler kartlarını teslim aldıktan sonra kart şifresi belirleyebilmekte, mobil şifre alabilmekte ve e-ticaret yetkisi gibi kart ayarlarını yapabilmektedirler.

- Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, tüm dijital ödeme çözümlerini, World Pay çatısı altında, POS'ta ve İnternette QR Kod ile Ödeme, Mobil Ödeme ve Araçta Ödeme fonksiyonlarıyla müşterilere sunmaya ve müşterilere mobil cihazlarıyla temassız bir şekilde ödeme yapma imkânı sağlamaya devam etmektedir.
- 2020 yılının son ayında, internetten yapılan alışverişlerde kart bilgisi girmeden Yapı Kredi Mobil veya World Mobil uygulamaları üzerinden kart seçerek ödeme işleminin tamamlanmasına imkân veren app-to-app ve web-to-app ödeme çözümleri müşterilere sunulmuştur.

- Müşterilerin kartlı alışveriş deneyiminde hız ve kolaylık sağlayan Yapı Kredi, kasada geçirilen zamanı azaltarak üye işyerlerindeki alışveriş sirkülasyonunu artıran temassız kart özelliğiyle, adet ve temassız kart ciro liderliğini 2020 yılında da elinde tutmuştur. Yüz yüze yapılan işlemler arasında temassız kredi kartı işlemlerinin payı geçen yıla göre yaklaşık 3 kat artmıştır.
- 2020 yılında da ulaşımda temassız kartların kullanılmasına yönelik iletişim çalışmaları ve kampanyalar yapılmaya devam edilmiştir. Türkiye'de temassız kartlarla ulaşım ağı genişletilerek 26 il/ilçede hizmet verilmektedir. Yapı Kredi Mobil'de İstanbulkart bakiye yükleme fonksiyonu hayata geçirilmiş ve müşterileri bakiye yüklemenin yanı sıra talimat verme olanağı da sağlanmıştır.
- 2020 yılında Yapı Kredi, müşterilerin internet alışveriş deneyimine odaklanmış ve bu deneyimi iyileştirerek, bir önceki yıla göre toplam alışveriş içindeki internet alışverişi payının artırılması sağlanmıştır.

- Kredi kartı başvurusu yapan müşterilerin fiziksel kartlarının kendilerine ulaşmasını beklemeden, hemen dijital kartlar ile alışveriş yapmaya başlayabilmeleri sağlanmıştır. Yapı Kredi müşterileri, kart başvurularının onaylanmasının hemen ardından, oluşturdukları dijital kartlarına World Mobil, Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi üzerinden anında ulaşabilmekte, dijital kartlarına tanımladıkları limiti internet alışverişlerinde ve POS'ta QR kod ile hemen kullanmaya başlayabilmektedir.
- 2020 yılında yasal düzenlemeler kapsamında, ıslak imza olmadan mesafeli olarak kredi kartı sözleşmeleri alınabilmesinin önü açılmıştır. Yapı Kredi olarak bu düzenlemeye hızlı uyum sağlayarak, müşterilerin kart başvurularında, mesafeli sözleşme ilişkisi kurularak, fiziki kartlarının kurye ile kendilerini ulaşmalarını beklemeden dijital kartlarını anında kullanımlarına olanak sağlanmıştır.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <p>Banka 2020 yılında şahıs nitelikli ticari müşterilerin bireysel kart limitleri ile ticari kart limitlerini ortak bir limitle yönetmeye başlamıştır. Böylece bireysel kartı olan müşteriler ortak limit ile kolayca ticari kart sahibi olup, Yapı Kredi müşterilerine World Business kartın özel Worldpuan kampanyalarından ve sektör sınırlaması olmadan taksit fırsatlarından faydalanma imkânı sunulmuştur.</p> | <p>Pandemi ile birlikte müşteriler World Pay'in sunduğu POS'ta QR Kod ile Ödeme, Mobil Ödeme ve Araçta Ödeme çözümlerini daha çok tercih etmeye başlamış, 2020 yılında, World Pay çözümleri ile gerçekleştirilen işlem hacmi önceki yıla göre yaklaşık 4 kat artmıştır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                       |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Müşterilere sunulan düzenli kampanyalar sonucunda Yapı Kredi müşterilerinin her 3 satın alma işleminden 1'i e-ticaret kanalında gerçekleşmiştir. Bu oran pandemi öncesi dönemde, 5 alışverişten 1'i şeklindeydi.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                          |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Müşterilerin kredi kartı başvurularını World Mobil, Yapı Kredi Mobil, İnternet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi'nden gerçekleştirdiklerinde sözleşme ilişkisinin mesafeli olarak kurulabilmesine yönelik geliştirme tamamlanmıştır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                          |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p>Çağrı Merkezi, Yapı Kredi Mobil ve Yapı Kredi İnternet Şubesi ile 7/24 kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmüştür. Banka, müşterileri hali hazırda şubeden sunulan hemen tüm işlemleri Yapı Kredi dijital kanallarından tamamlayabilmekte, 800'ün üzerinde bankacılık işlemini kolaylıkla gerçekleştirebilmektedir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p><b>Pandemi dönemine özgü kolaylık ve hizmetler</b></p> <p>Yapı Kredi pandemi döneminde müşterilerinin kart borç ödemelerinde kolaylık sağlamak adına, talep eden müşterilerin asgari ödeme oranlarını sıfırlamıştır. Bu uygulama sayesinde müşteriler gecikmeye girmeden, borçlarını diledikleri tutar ve miktarlarda ödeme imkânına kavuşmuştur.</p> <p>Pandemi döneminde temassız ödemelerde gözlenen talep artışı ve temassız kart ile harcama limitinin 250 TL'ye artırılması ile birlikte temassız Yapı Kredi kredi kartı hacmi 4 katına yükselmiş, kredi kartı müşterileri her 3 fiziki satın alma işleminden 2'sini temassız yapmıştır.</p> |                                                                                                                                                                          |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <p><b>Türkiye'nin en geniş üye işyeri ağı</b></p> <p>Yapı Kredi 2020 yılında, tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgınının etkilerine rağmen, güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, üye işyeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir. Banka, 2020 yılında, 600 bin üye işyeri vasıtasıyla sunduğu aylık 80'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur.</p>                                                                                                                                                                                               | <p><b>YAPI KREDİ PANDEMİ DÖNEMİNDE MÜŞTERİLERİNİN KART BORÇ ÖDEMELERİNDE KOLAYLIK SAĞLAMAK ADINA, TALEP EDEN MÜŞTERİLERİN ASGARI ÖDEME ORANLARINI SIFIRLAMIŞTIR.</b></p> |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                          |

2020 yılında Banka, üye işyeri alanındaki başarılı performansını devam ettirmiş, öncü adımlar atarak sektöre yön vermeye devam etmiştir.

Yapı Kredi'nin yıllar içerisinde artırarak sürdürdüğü, üye işyerlerinin dijitalleşme yolculuklarını hızlandıran yatırımları, özellikle pandemi döneminde tüketici alışkanlıklarının bu yönde değişmesiyle birlikte sahada geniş kullanım alanları bulmuştur ve bu sürecin olumsuz sonuçlarından en az derecede etkilenerek pazardaki güçlü konumunu korumuştur. Yapı Kredi'yi 2020 yılında sektörde öne çıkaran unsurlar arasında; müşterilerin temassız POS dönüşüm taleplerinin hızla karşılanması ve yaygın karekod ödeme altyapısı sayesinde müşterilere sunulan "hijyenik" ödeme alternatifleri yer almaktadır.

Yapı Kredi'nin üye işyeri ağında geleneksel olarak güçlü olduğu market, gıda toptancıları ve e-ticaret gibi temel ihtiyaçları karşılayan sektörlerin, pandemi döneminde ön plana çıkması; Banka'nın hâlihazırda sektördeki birincil pozisyonunu pekiştirerek devam ettirmesini sağlamıştır. Bu sektörlerdeki derinleşmeyi artırmak adına büyük markalı üye işyerleri ile yapılan ortaklık anlaşmaları ve sanal POS ürünü için gerçekleştirilen yatırımlara devam edilmektedir.

Pandemi sürecinden en çok etkilenen sektörlerden biri turizm olmuş ve uluslararası kart işlem hacmi düşmüştür. Yapı Kredi, gelecekte uluslararası kart işlemlerinin yeniden artacağına olan kuvvetli inancıyla bu alandaki yatırımlarına ve iş birliklerine

devam etmiştir. Bu kapsamda, dünyanın en büyük kart şemalarından biri olan Discover logolu kartların, Yapı Kredi POS ve ATM'lerinden işlem yapar hale gelmiştir. Yapı Kredi ek olarak, Dinamik Kur Dönüşümü özelliğinin POS ve ATM'lerden desteklenmesi çalışmalarına başlamış ve ATM kanalıyla 2020 yılı içerisinde devreye almıştır.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi'nin 2021 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile hem kart hem de POS müşterilerinin dijital kanal kullanım oranının artırılmaya devam edilmesi,
- World Pay çatısı altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi ve müşterilerin hızlı ve kolay bir ödeme deneyimi yaşamasının sağlanması,
- Ödeme deneyiminin üye işyeri tarafının da dijital uygulamalar üzerinden yürütülmesi için gerekli geliştirmelerin yapılması,
- Müşteri ihtiyaçlarına yönelik olarak geliştirilen, kredi limitine veya banka hesabına ihtiyaç duymadan, içine yüklenen tutar kadar nakit çekim ve harcama yapılabilen World Nakit, Play Nakit ve World Nakit Dijital ön ödemeli kartlarını müşteri bazının artırılarak bankacılık faaliyeti bulunmayan kişilere de bu kartlar ile ulaşılması

bulunmaktadır.



**PANDEMİ DÖNEMİNDE,  
YAPI KREDİ  
MÜŞTERİLERİNİN HER 3  
SATIN ALMA İŞLEMİNDEN  
1'İ E-TİCARET KANALINDA  
GERÇEKLEŞMİŞTİR.**



# ÖZEL BANKACILIK VE VARLIK YÖNETİMİ

## Profil

|                                |     |
|--------------------------------|-----|
| Özel Bankacılık Hizmet Noktası | 20  |
| Portföy Yönetmeni              | 131 |

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi, yüksek varlıklı bireysel müşterilere hizmet vermektedir.

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 hizmetleri sunmaktadır.

### Pandemi döneminde sürdürülen liderlik

Yapı Kredi Özel Bankacılık, 5'i İstanbul dışında olmak üzere 20 Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 77 milyar TL'lik varlık yönetmekte olup, müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunarak sektörde liderliğini sürdürmektedir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal beklentilerini ve ihtiyaçlarını önceliklendiren yaklaşımı ve güçlü müşteri iletişimi ile 2020 yılında da güçlü bir performans sergilemeye devam etmiştir. Özel Bankacılık mevduatları 43,9 milyar TL'ye, yatırım fonları 10,6 milyar TL'ye, emanetteki kıymetler 7,7 milyar TL'ye, hisse senedi hacmi 9,9 milyar TL'ye, emeklilik fonu hacmi 2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapı Kredi pandemi döneminde mevduat dışı nitelikli yatırım ürünlerinde penetrasyonu artırmış, yıllık %20'yi aşan büyüme yakalamıştır.

2020 yılında Özel Bankacılık müşterilerinin yatırım ürünleri deneyimini iyileştirmek amacıyla yeni uygulamalar da hayata geçirilmiştir. Hem şube hem de dijital kanallarda sunulan SPK Uygunluk Testi, müşterilerin yatırımcı profillerine uygun yatırım ürünlerini seçebilmeleri amacıyla yeni yatırımcı profili testi olarak güncellenmiştir. Müşteriler, yatırımcı profillerine uygun varlık dağılımı önerisine de ulaşabilmektedir.

Ayrıca dijital kanallarda yatırım ürünleri ile ilgili işlem menüleri yenilenmiş, müşterilerin yatırımlarını rahatlıkla takip edebilmeleri için yeni fonksiyonlar uygulamaya alınmıştır. Pandemi döneminde dijital kanalları kullanan müşteri sayısı %25 oranında artmıştır.

Müşterilerin şube deneyimlerini iyileştirmek amacıyla dijital kanal entegrasyonları devam etmiş ve şubelere verilen işlem talimatlarının dijital kanallardan güvenli bir şekilde mobil onay ile imzalanabilmesi uygulaması yaygınlaştırılmıştır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık,  
**5'i** İstanbul dışında olmak üzere

**20** Özel Bankacılık Merkezi ile toplam

**77 milyar TL'lik** varlık yönetmektedir.



## YAPI KREDİ, SUNDUĞU BÜTÜNSSEL VARLIK YÖNETİMİ YAKLAŞIMININ BİR PARÇASI OLARAK SADECE FİNANSAL İHTİYAÇLARA DEĞİL, MÜŞTERİLERİNİN FİNANSAL OLMAYAN BEKLENTİLERİNE DE ODAKLANMAYA DEVAM ETMİŞTİR.

Pandemi döneminde değişen müşteri etkileşimine destek olmak amacıyla şube ekiplerinin müşteriler ile çevrimiçi görüntülü görüşme yapmalarına imkân veren geliştirmeler tamamlanmıştır. Pandemi döneminin getirdiği küresel belirsizlikler ve piyasalardaki hareketlilik yıl boyunca yakından takip edilerek müşterilerin yatırımlarına yön vermek amacıyla uzman ekipler tarafından hazırlanan öngörüler günlük olarak müşterilerle paylaşılmış ve kendilerine piyasa koşullarına uygun yatırım ürünleri sunulmaya devam etmiştir.

2020 yılının zorlu piyasa koşullarına uygun olarak, güçlü marka algısı ve alternatif kanallardan yoğun müşteri iletişimiyle müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerinde derinleşmeye odaklanan Yapı Kredi Özel Bankacılık, özellikle nitelikli ürün odaklı bir gelişim performansı göstermiştir.

### Müşteri memnuniyeti odağı

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, müşteri talepleri, hem şubeler hem internet bankacılığı üzerinden alınabilmekte, bu kapsamda dijital kanallarda bu konularla ilgili makale ve haberlere yer verilmekte ve çeşitli dönemlerde etkinlikler düzenlenmektedir.

Eğitim ve filantropi danışmanlıkları ile müşterilerin beklentilerine yanıt verirken geleceğe yapılan yatırımlara da destek olunmaktadır. Eğitim danışmanlığı, Özel Bankacılık müşterilerinin çocukları veya torunlarının gelecekteki hedeflerine, meslek seçimlerine, beklenti ve niteliklerine göre eğitimine yön vermelerine yardımcı olmaktadır. Filantropi danışmanlığı ise bağış yapmayı kolay ve anlamlı hale getirerek, topluma sağlanan faydayı ön plana çıkarıp, bağış kültürünü teşvik ederek sürdürülebilir bir geleceği desteklemektedir.

Ayrıca, önceki yıllarda Özel Bankacılık müşterilerinden yoğun ilgi gören kültür ve sanat etkinliklerimiz 2020 yılında kendi alanının önde gelen isimleri ile çevrimiçi olarak düzenlenmiştir.

### 2020 Müşteri Memnuniyeti Anketi

2020 yılı ilk çeyreğinde Yapı Kredi Özel Bankacılık genel müşteri memnuniyeti araştırması yapılmıştır.

Anket sonuçlarına göre Yapı Kredi Özel Bankacılık segmenti müşterilerinin genel memnuniyeti önceki yıllara benzer ve yüksek bir seviyededir. Müşterilerin aldıkları hizmetten memnun oldukları ve Yapı Kredi'yi ana bankaları olarak değerlendirdikleri görülmektedir. Ankete göre, müşterilerin Yapı Kredi'yi tavsiye oranını gösteren Net Tavsiye skoru 44'tür. Portföy yönetmeninden memnuniyet ise 85 gibi yüksek bir seviyededir.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi alanında, 2021 yılında;

- Farklı müşteri gruplarının finansal beklenti ve ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetlere odaklanarak müşteri tabanını büyültmeye devam etmeyi
- Satış ekibinin ve süreçlerin verimliliğini artıracak şekilde dijitalleştirilmesini sürdürmeyi
- Uzun vadeli yatırım bakış açısıyla portföy çeşitlendirilmesinin sürdürülmesini hedeflemektedir.

# KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

| Profil            |     |
|-------------------|-----|
| Şube sayısı       | 49  |
| Portföy Yönetmeni | 360 |

Ayrıcalıklı ürün ve hizmetleri ile Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında Türkiye'nin lider bankaları arasında yer almaktadır.

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 45 şubesi,
- Kurumsal Bankacılık altında bu segmente hizmet veren 3 şubesi ile Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık segmentine hizmet veren 1 şubesi olmak üzere toplam 4 şubesi

bulunmaktadır.

| Sektör Konumu            | Pazar Payı<br>[sektör]* | Pazar Payı<br>[özel bankalar]* |
|--------------------------|-------------------------|--------------------------------|
| Kurumsal Krediler        | %7,4                    | %14,9                          |
| Gayrinakdi Krediler      | %10,8                   | %19,4                          |
| Çek Tahsilat ve Ödemeler | %13,2                   | -                              |

2019 yılı başında geçilen yeni servis modeli ile 112 Perakende Bankacılık Şubesinde, 121 Ticari portföy yönetmeni ile 39 ilde Ticari Bankacılık temsil edilmektedir. Buna ek olarak, Yapı Kredi; Azerbaycan ve Hollanda bankacılık iştirakleri ve Yapı Kredi Bahreyn Şubesi ile uluslararası ölçekte hizmet sunulmaktadır.

2020 yılının zorlu koşullarında Yapı Kredi, müşteri odaklı hizmet modeli ile farklılaşan müşteri ihtiyaçlarına uygun çalışma modellerine hızla adapte olmuş, Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine destek vermeyi sürdürmüştür.

Yapı Kredi'de Kurumsal ve Ticari Bankacılık müşterilerine çok daha hızlı hizmet vermek, zamanı etkin ve verimli kullanmak hedefiyle iş süreçlerini sadeleştirmeyi 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 teknik ve uzmanlık eğitimleri verilmektedir.



**2020 YIL SONU İTİBARIYLA  
6.931 MW KURULU GÜÇE  
SAHİP YENİLENEBİLİR  
ENERJİ PROJELERİNE  
YAKLAŞIK 2.395 MİLYON  
ABD DOLARI TUTARINDA  
PROJE FİNANSMANI  
SAĞLANMIŞTIR.**

\*Sektör ve özel banka pazar payları, Aralık 2020 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.

### Proje Finansmanı

Yapı Kredi, uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında öncü bankalar arasında yer almaktadır. Banka, özgün hizmet modeli ve iş kolundaki köklü tecrübesinden yararlanarak müşterilerine finansal danışmanlık, yapılandırma, düzenleme ve proje finansmanı gibi geniş bir yelpazede hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi'nin proje finansman portföyü altyapı, enerji, ticari gayrimenkul ve satın alma finansmanı sektörlerindeki projelerden oluşmaktadır. Yapı Kredi güçlü bilançosu ile büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlamaktadır.

2020 yılı, pandeminin etkisiyle yatırım iştahının azaldığı, kurlarda yüksek dalgalanmanın yaşandığı bir yıl olmuştur. Bu durgun ortam yeni projelerin daha sonra gündeme alınmak üzere ötelenmesine sebep olmuştur.

Yenilenebilir enerji tarafında kapasite artışının sağlanması amacıyla yapılması planlanan ihaleler, bu makroekonomik ortam nedeniyle gerçekleşmemiştir. Diğer taraftan, Yenilenebilir Enerji Kaynaklarını Destekleme Mekanizması'ndan (YEKDEM) yararlanabilecek projelerin 2020 yılı sonuna kadar işletmeye geçmiş olmaları gerektiğinden, daha önceden lisansı alınmış ve YEKDEM'den yararlanabilecek projelerin yatırımları hız kazanmıştır.

Bu olumsuz gelişmelere rağmen, Yapı Kredi ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ederek projelere tahsis ettiği tutar 8,7 milyar ABD doları seviyesinde korumuştur. Yapı Kredi, pandemi döneminde ekonomik zorluklarla karşılaşan proje finansman müşterilerine de yapılandırma ve re-finance kapsamında 250 milyon ABD doları üzerinde destek sağlamıştır.

### Yenilenebilir Enerji Projelerine Destek

Yapı Kredi'nin sorumlu finansman anlayışıyla odaklandığı diğer alan sürdürülebilir ürün ve hizmetlerdir.

İklim değişikliğinin sebep olduğu risklerin etkin şekilde yönetilmesi ve ortaya çıkan fırsatların değerlendirilmesi, bankacılık sektörü açısından çok önemlidir. Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir.

Bu kapsamda 2020 yıl sonu itibarıyla 6.931 MW kurulu güce sahip yenilenebilir enerji projelerine yaklaşık 2.395 milyon ABD doları tutarında proje finansmanı sağlanmıştır.

| 2020 Yıl Sonu İtibarıyla Finansman Sağlanan Yenilenebilir Enerji Projeleri |                                                   |                                  |                                        |                                                               |
|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Proje-Yatırım Türü                                                         | Kredi Miktarı <sup>1</sup><br>(milyon ABD doları) | Kurulu Gücü <sup>2</sup><br>(MW) | Elektrik Üretimi <sup>3</sup><br>(kWh) | Önlenen Sera Gazı Salımı <sup>4</sup><br>(tCO <sub>2</sub> e) |
| HES                                                                        | 1.516                                             | 5.365                            | 12.034.613.234                         | 2.535.034                                                     |
| RES                                                                        | 429                                               | 995                              | 2.503.145.830                          | 875.947                                                       |
| JES                                                                        | 148                                               | 119                              | 597.470.170                            | 268.831                                                       |
| GES                                                                        | 220                                               | 296                              | 544.521.589                            | 253.802                                                       |
| BES                                                                        | 82                                                | 156                              | 690.224.400                            | 143.831                                                       |
| <b>TOPLAM</b>                                                              | <b>2.395</b>                                      | <b>6.931</b>                     | <b>16.369.975.223</b>                  | <b>4.077.445</b>                                              |

<sup>1</sup>Kredi Miktarı: 2020 yıl sonu itibarıyla yenilenebilir enerji projeleri için sağlanan kredi miktarıdır.

<sup>2</sup>Kurulu Güç: 2020 yılı sonu itibarıyla yenilenebilir enerji portföyünün kurulu gücüdür.

<sup>3</sup>Elektrik Üretimi: Yenilenebilir enerji portföyündeki yenilenebilir enerji santrallerinin 2020 senesi elektrik üretim verisidir. Bu veri elde edilirken aşağıdaki hususlar dikkate alınmıştır:

- Hesaplama dönemi 01.01.2020-31.12.2020 tarihlerini kapsamaktadır,
- Yenilenebilir enerji projelerinin gerçek zamanlı üretim rakamları Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.'den (EPİAŞ) alınmıştır (seffaflik.epias.com.tr),
- Lisanssız GES projeleri için üretim rakamlarında müşteri beyanları esas alınmıştır,
- 2020 yılı için 12 aylık üretim rakamı temin edilemeyen toplam 86 MW kurulu güce sahip iki adet GES projesi için 2019 üretim rakamları baz alınarak üretim rakamları temin edilemeyen aylar için oransal tahmine dayalı hesaplama yapılmıştır.

<sup>4</sup>Önlenen Sera Gazı Salımı Hesabı: Önlenen Sera Gazı Salımı [tCO<sub>2</sub>e] = Yenilenebilir enerji santralinin senelik elektrik üretim miktarı (kWh)\*IEA Türkiye 2020 elektrik şebekesi salım katsayısı\* Yapı Kredi Finansman Payı Oranı (%)

Pandeminin etkisinin azalması ile genel olarak yatırım iştahında yaşanabilecek artışın enerji yatırımlarına da yansımaları beklenmektedir. Yenilenebilir enerji yatırımları için 2021 yılında yürürlüğe giren yeni teşvik mekanizması ile değerlendirilecek yatırımlarda öz kaynak katkısının önemi artacaktır.

Yapı Kredi Proje Finansman hedefi, çevrenin korunması ve iklim değişikliklerinin etkilerinin en aza indirilmesi için yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımlarına destek olmak, müşteriler ile uzun dönemli iş ortaklıkları geliştirilerek ülke kalkınmasına katkı sunmak ve pazar payını artırarak piyasada lider banka konumuna yükselmektir.

### İlk yeşil tahvil ihracı

Yeşil tahviller, gelirleri çevreye ve iklim değişikliğine pozitif yönde etki eden projelerde kullanılan finansman araçlarıdır.

Yapı Kredi 2020 yılının Ocak ayında ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. Yenilenebilir enerji finansmanında kullanılabilecek 5 yıl vadeli 50 milyon ABD doları tutarındaki kaynak, yenilenebilir enerji projeleri de dâhil olmak üzere sürdürülebilirlik alanındaki yatırımlara katkı sağlayacaktır.

Banka, güçlü öz kaynağının 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 sağlamaktadır.

Yapı Kredi, yeşil tahvil ihracı kapsamında, yıllık bazda raporlama

yaparak yayınlamaktadır. Raporla, yeşil tahvil kaynağından tahsis edilen krediler ve bu kredilerin aktarıldığı projelerin çevreye etkileri kamuoyuna duyurulacaktır. Raporla kapsamındaki konuların takibi, Yapı Kredi Proje Finansmanı, Tahsis, Hazine ve Sürdürülebilirlik ekipleri tarafından gerçekleştirilmektedir.

### Geleceğe dair

- Proje finansman işlemlerinde, pandeminin kısa vadede yatırımlarda neden olduğu yavaşlatıcı etkinin devam etmesi beklenmektedir. Orta ve uzun vadede ise Türkiye'nin enerji ihtiyacındaki artış yeni yatırımları gerekli kılacaktır.
- Ülkemiz yenilenebilir enerji alanında büyük bir potansiyele sahiptir. Enerjide dışa bağıllığın azalması için bu önemli bir fırsattır. Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş süreci de yenilenebilir enerjide büyümeyi öncelik haline getirmektedir. Bu alandaki devlet teşviklerinin önümüzdeki dönemde netleşmesi ve bunu takiben yatırımların hızlanacağı beklenmektedir. Diğer taraftan, pandeminin etkisinin azalmasıyla ulaşım, sağlık gibi devlet destekli altyapı yatırımlarının da devam edeceği öngörülmektedir.
- Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerini desteklemeye devam edecek olup müşterileri ile çevresel ve sosyal etki yönetimi, Avrupa Yeşil Mutabakatı dâhil yeni düzenlemeler ve iş sağlığı ve güvenliği gibi konulara yönelik daha aktif etkileşime geçecektir.



**YAPI KREDİ 2020  
YILININ OCAK AYINDA İLK  
YEŞİL TAHVİL İHRACINI  
GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.**

## Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı

Yapı Kredi, müşterilerine farklı kanallar üzerinden sunduğu Türk Lirası ve yabancı para nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı çözümleri Sektörde güçlü bir konuma sahiptir. Banka, bu hizmetlerini Genel Müdürlük, Kurumsal Bankacılık Merkezleri ile ticari ve perakende bölgelerde görevli uzman ekipleri ile desteklemektedir.

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

### e-bankacılık alanında öncü konum

Müşterilerinin günlük operasyonlarında sıklıkla kullanılan ıslak imzalı talimatların yerini, Banka'nın sunduğu elektronik imza çözümleri almaya başlamış, e-imza kullanımı artmıştır. Yapı Kredi 2020 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) ve BANKO toplu ödeme sistemlerinde gösterdiği yüksek performans ile e-bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir. Banka, Tedarikçi Finansmanı ürününün yaygınlığını artırmış, müşterilerinin tedarik süreçlerini daha verimli yönetmelerini ve alternatif finansman olanaklarına ulaşmalarını sağlamıştır.

Toplu ödeme sistemi BANKO, Tedarikçi Finansmanı ve DBS gibi dijital ödeme ve tahsilat çözümleri, pandemi döneminde müşterilerin operasyonlarını kolaylaştırmış ve finansmana erişimlerini artırmıştır.

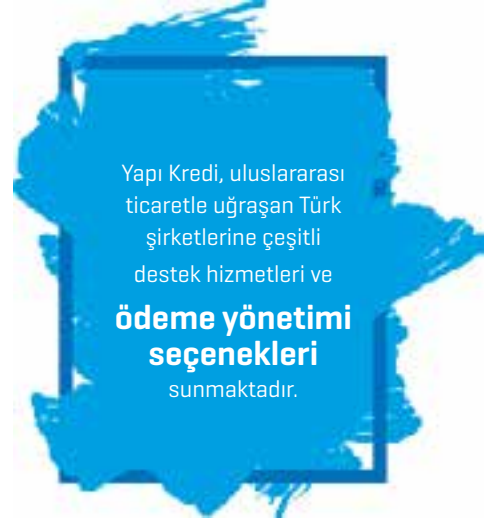
Yapı Kredi, uluslararası ticaretle uğraşan Türk şirketlerine çeşitli destek hizmetleri ve ödeme yönetimi seçenekleri de sunmaktadır. İthalat ve ihracata yönelik geleneksel ürünlerin yanı sıra, müşterilere yenilikçi ve alternatif yapılandırılmış dış ticaret ürün ve çözümleriyle de destek olunmaktadır.

2020'de hayata geçirilen uygulama ile ihracatçı müşterilerin ihracat Bedeli Kabul Belgelerini fiziksel ortam yerine internet şubesi aracılığı ile düzenleyebilmeleri sağlanmıştır. Diğer taraftan Koç Sistem ile yapılan işbirliği ile e-belge çözümlerinin tüm müşterilere avantajlı bir yapıda sunulmasına başlanmıştır.

Yapı Kredi 2021 yılında da müşterilerin dijitalleşmesini ve nakit akışı yönetiminde verimliliği artıracak ürün ve hizmetlerle ilgili geliştirme ve uygulama çalışmalarına devam edecektir.

### 20.000'i aşkın firmadan oluşan bir değer zinciri

İş kolu bünyesinde yer alan Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi; Türkiye'nin en büyük bayi ve tedarikçi ağlarından birine sahip Koç Topluluğu'nun bayi ve tedarikçileri ile müşterilerin artan bankacılık ihtiyaçlarını karşılamak, sunduğu finansal danışmanlıkla sürdürülebilir büyüme sağlamalarına destek olmak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.



Yapı Kredi, bayi ve tedarikçilere sadece finansal çözümlerle değil, gelişimleri ve büyümelerine olanak sağlayacak her noktada destek olmaya büyük önem vermektedir. Kredi ürünleri, nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünleri, dijital çözümler sunan ürünleri, yaygın şube ağı ve dijital kanallar üzerinden hizmet sağlanmaktadır. 20.000'den fazla firmadan oluşan bu ağı Yapı Kredi ürün ve hizmetleriyle daha da güçlenmekte ve ekonomiye büyük katkılar sağlamaktadır.

Yapı Kredi, 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 müşterilerinin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarına alternatif çözümler sunmaktadır. Banka ayrıca müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir bankalar kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Yapı Kredi'nin nakit yönetimi ve dış ticaret finansmanı ürünlerini kullanan müşteri sayısı 2020 yılsonu itibarıyla 250 binin üzerindedir.

2020 yılında, çek tahsilat ve ödemelerinde %13,2'lik pazar payına sahip olan Yapı Kredi, 16 binin üzerinde müşterisinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %15 olmuştur.

### Yatırım Bankacılığı

Yatırım Bankacılığı, Yapı Kredi'nin kurumsal finansman danışmanlığı, finansal danışmanlık ve sermaye yönetimi danışmanlığı hizmetlerini yönetmektedir.

### Kurumsal Finansman Danışmanlığı

Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi 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.

2020 yılında, çek tahsilat ve ödemelerinde

**%13,2'lik** pazar

payına sahip olan Yapı

Kredi, **16 binin**

**üzerinde** müşterisinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir.

## Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, 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, re-f finansmanlar vb.] aracılık etmektedir.

## Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık

Uluslararası ve çokuluslu firmalara odaklı servis modeli yaklaşımı hayata geçiren ilk bankalardan biri Yapı Kredi'dir.

Bu kapsamdaki müşterilere daha etkin, ihtiyaç odaklı ve 360 derece hizmet sunmak üzere Kurumsal Bankacılık çatısı altında Uluslararası Bankacılık Şubesi ve Sınır Ötesi Bankacılık Aktiviteleri Bölümü olmak üzere iki ayrı birim faaliyet göstermektedir.

## Uluslararası Bankacılık Şubesi

Sadece yabancı ortaklı firmalara hizmet veren Şube, uluslararası ve çokuluslu şirketlerin ihtiyaç duyabilecekleri hizmet ve ürünler konusunda tecrübeli, farklı dilleri konuşabilen, uluslararası ve çok uluslu şirketlerin ihtiyaçları konusunda uzmanlaşmış müşteri temsilcileri ile destek sunmaktadır.

## Sınır Ötesi Bankacılık Bölümü

Yurt dışından gelen yatırımcıların ilk temas noktası olarak Bölüm, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Bölüm ayrıca konsolosluklar ve yabancı sermaye yatırımlarıyla ilgili mecralarda [yurt içi fuarlar, ateşlikler vb.] yer alarak Yapı Kredi ve bankacılık sektörüyle ilgili bilgi paylaşımında bulunmakta; yabancı yatırımcıların Banka'yı tercih etmesi için satış ve pazarlama faaliyetleri yürütmektedir.

Sınır ötesi Bankacılık Bölümü, Uluslararası Bankacılık Şubesi ve Yapı Kredi'nin Türkiye'deki tüm şubeleri ve yurt dışı iştiraklerinde açılacak olan yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine de destek vermektedir. Banka'daki tüm ürün grupları ve çeşitli birimler ile koordinasyon sağlayarak ürünlerinin tanıtımı ve kullanımının artırılmasına katkı sağlamaktadır.

Sınır Ötesi Bankacılık Aktiviteleri ekibi tarafından 2020 yılında 5 Türk firmasının yurt dışındaki yatırımlarına istinaden yurt dışı hesap açılış işlemleri tamamlanmış, 64 adet yabancı sermayeli yatırımcı firmanın Uluslararası ve Çok Uluslu Bankacılık Şubesi [IBM] ve Yapı Kredi'nin diğer şubelerinde hesap açılışları tamamlanarak Banka'ya yeni müşteri olarak kazandırılmıştır.

## Geleceğe Bakış

Yapı Kredi, Kurumsal ve Ticari Bankacılık alanında, 2021 yılında;

- Orta Büyüklükteki İşletmelerin ve KOBİ müşterilerinin de Kurumsal Ticari Bankacılık çatısı altında yönetilmeye başlanmasıyla, segmentler arası sinerjiyi artırarak, tüm tüzel müşteri ihtiyaçlarını derinlemesine karşılamayı,
- 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 kanalları ön planda tutmayı,
- Süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratılmaya devam etmeyi,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi

hedeflemektedir.



# KOBİ BANKACILIĞI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## Profil

|                   |       |
|-------------------|-------|
| Şube Adedi        | 671   |
| Portföy Yönetmeni | 1.051 |

## Pandemi koşullarında KOBİ'lerin yanında

2020 yılında ekonomik döngüyü derinden etkileyen pandemi koşulları, küçük ve orta ölçekli işletmelerin de faaliyetlerini olumsuz yönde etkilemiştir. Yapı Kredi bu süreçte, KOBİ'lerin nakit akış döngüsünün korunması ve pandeminin olumsuz etkilerinin azaltılması için ekonomik destek paketlerini devreye almıştır ve ihtiyacı olan müşterilerine ek limit tanımlamaları yaparak ve kredi ödemelerini öteleyerek destek sağlamaya devam etmiştir.

Yapı Kredi, bu zorlu faaliyet ortamında müşterilerine destek olmak amacıyla Ekonomik İstikrar Kalkanı kapsamında Hazine destekli olarak 2020 Nisan ayında başlatılan iki Kredi Garanti Fonu programında yer almıştır. Bu programlar müşterilerin maaş, kira, hammadde alımı gibi sabit giderlerine finansman sağlama amacı olan Opex Kredi Destek Paketi ve müşterilerin pandemi öncesinde yaptığı gerçek ticari ilişkilere dayalı olarak keşide ettikleri ve edecekleri çeklerin ödemelerine finansman sağlama amacı olan Çek Ödeme Destek Paketi'dir. Operasyonel Giderler Kredi Destek Paketi kapsamında yaklaşık 6,8 milyar TL ve Çek Ödeme Destek Paketi kapsamında yaklaşık 1,2 milyar TL olmak üzere 2020 yılının ilk yarısında müşterilere toplam 8 milyar TL kredi finansmanı sağlanmıştır.

2020'ye büyüme hedefi ile başlanan KOBİ kredilerinde, Mart ayında etkisi artan pandemi koşulları sonrasında kredi hacimleri durağana dönerken, bu dönemde pandemiden etkilenen Yapı Kredi müşterileri için 3 aylık dönemlerde erteleme işlemlerine başlanmıştır. Mart ayından itibaren, 8 binden fazla müşterinin vadesi gelen 1,6 milyar TL tutarındaki anapara ve faiz erteleme gerçekleştirilmiştir. Müşterilerin mali yapılarının sürdürülebilirliğini hedefleyen bu uygulama, talep eden müşteriler için 2021 Mart ayına kadar sürdürülecektir.

Yine aynı dönemde Haziran ayında kısıtlamaların azaltılması ile kredi ihtiyaçlarında KOBİ'leri destekleyici yaklaşım devam etmiş ve yılsonu itibari ile Taksitli Ticari kredilerde 2020 yılında %8'lik bir büyüme gerçekleşmiştir.

Yılın ikinci yarısında pandemiden en çok etkilenen sektörlerden biri olan turizm sektörüne destek sağlamak hedefiyle Kredi Garanti Fonu Turizm Destek Paketi'ne katılan Banka, müşterilerine 410 milyon TL tutarında finansman sağlamıştır.

Tarım bankacılığı kapsamında, 2020 yılında çiftçilerimizin üretimine destek olmak amacıyla yaklaşık 500 milyon TL'lik finansman desteği sağlanmıştır.



**YAPI KREDİ KOBİ'LERİN  
NAKİT AKIŞ DÖNGÜSÜNÜN  
KORUNMASI VE  
PANDEMİNİN OLUMSUZ  
ETKİLERİNİN AZALTILMASI  
İÇİN EKONOMİK DESTEK  
PAKETLERİNİ DEVREYE  
ALMIŞTIR.**





Pandeminin yanı sıra 2020 yılı boyunca yaşanan Elazığ, Malatya ve İzmir depremleri ile Giresun sel felaketinden etkilenen bölgelerdeki Yapı Kredi müşterilerine kredi ödemelerinde kolaylık sağlanmıştır.

KOBİ Bankacılığı mevduat tabanının güçlendirilmesi stratejisi doğrultusunda, 2020 yılında mevduat ürünleri performans artışına ağırlık verilmiş ve özellikle vadesiz TL mevduatlarda %30'a yakın hacim artışı sağlanmıştır.

2020'nin beklenmedik koşullarına rağmen belirlenen gelir ve kârlılık hedeflerine ulaşılmıştır.

#### Kesintisiz bir hizmet deneyimi için

Küresel salgın döneminde müşterilerine destek olmak ve kesintisiz hizmet sunmak amacıyla çalışmalarını ara vermeden sürdüren Yapı Kredi, geliştirdiği altyapı sayesinde evden çalışma döneminde müşterilerine uzaktan hizmet sunmayı sürdürmüştür.

Müşterilerin ve çalışanların sağlığı için ürün onay ve evrak işlemlerinin şubeye gitmeden uzaktan gerçekleştirilmesini sağlayacak geliştirmeler uygulamaya alınmıştır.

Hayata geçirilen kurumsal mobil onay uygulamasıyla şahıs işletmesi nitelikli müşterilerin ticari kredi, üye işyeri, bankacılık ürün ve hizmet paketleri,

World Business kart gibi temel ürün ihtiyaçlarını uzaktan onay vererek karşılamalarına olanak tanınmıştır. E-talimat fonksiyonuyla müşterilerin talimatlarını Kurumsal İnternet Şubesinden ve Yapı Kredi Mobil'den göndermeleri sağlanmıştır.

Şahıs işletmesi nitelikli müşterilerin Yapı Kredi Mobil'de bireysel ve kurumsal kullanıcıları arasında kolayca geçiş yapabilmesine olanak sağlayarak kolay geçiş altyapısı hayata geçirilerek müşterilerin hem bireysel hem de ticari ürünlerine ulaşması mümkün hale getirilmiştir.

#### KOBİ'lere çok yönlü katkı

KOBİ müşterileri için birçok yeniliğe imza atan Yapı Kredi, yılın son çeyreğinde finansal hizmetlerin yanında müşterilerinin diğer ihtiyaçlarına yönelik çözümler geliştirmeye de devam etmiştir. Dijitalleşmenin zorunlu hale geldiği pandemi döneminde KOBİ'lerin işlerini dijital dünyaya taşımasına olanak sağlayacak işbirlikleri hayata geçirilmiştir.

Türkiye'nin önde gelen e-ticaret, e-belge çözümleri ve web sitesi kurulum/entegrasyon hizmeti veren firmaları ile yapılan işbirliği anlaşmaları kapsamında; Yapı Kredi müşterilerine çevrimiçi pazar yerinde ücretsiz sanal dükkan açma ve avantajlı tahsilat yapma, özel fiyatlarla e-ticaret sitesi kurulumu, pazaryeri

entegrasyonu, Sanal POS'ta indirimli fiyatlardan yararlanma ve e-belge maliyetlerini en aza indirme olanağı sağlayan çözümler sunulmuştur.

#### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi 2021 yılında KOBİ bankacılığı alanında

- Kredi ve mevduat pazar payı artışı sağlayarak KOBİ'de lider banka vizyonunu sürdürmeyi,
- Pandemi sonrası dönemde ekonomik büyümenin desteklenmesi için kredi hacminde artışı sağlamayı,
- Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmayı,
- KOBİ bankacılığında portföy hizmet kalitesini artırarak daha etkin bir portföy yönetimiyle hizmet vermeyi,
- Üçüncü taraf işbirlikleriyle KOBİ'lere sağladığı bankacılık dışı çözümleri arttırmayı,
- Yurt içi ve yurt dışı kaynaklı kuruluşlar tarafından sunulan, KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştıran programlara dâhil olmayı sürdürerek kredi artışını sağlamayı

hedefleyen çalışmalar yürütecektir.

# YAPI KREDİ PORTFÖY YÖNETİMİ

## Profil

Çalışan Sayısı 51

## Sektör Konumu

Pazar Payı  
[sektör]

Portföy Yönetimi %15,7

Sektörünün öncüsü olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, konumunu ve faaliyetlerini 2002 yılından beri istikrarla sürdürmektedir. Şirket, 2020'nin 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 22 adet yatırım ve 13 adet serbest fonu,
- 3 farklı emeklilik şirketinden oluşan 26 emeklilik yatırım fonu,
- Çeşitli varlık sınıflarında 460 bireysel ve 9 kurumsal müşterisinin ihtiyaçlarına göre tasarlanmış özel portföy yönetimi modelleri ve 81 müşteriye sahip yatırım danışmanlığı hizmeti

ile yatırımcıların ihtiyaçlarına en iyi şekilde cevap vermeyi amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, 2020 yılında yatırım fonlarında %15,7 pazar payı ile sektörde ikinci sırada yer almıştır. Diğer yandan nitelikli fonlar olarak da adlandırılan para piyasaları fonları hariç tutulduğunda yıllardır lider konumda yer almaktadır. Yönettiği toplam varlık hacmi yaklaşık 44 milyar TL'dir.

Yapı Kredi Portföy'ün başarıları yıllardır ulusal ve uluslararası arenada birçok saygın ödülle taçlandırılmıştır. Yapı Kredi Portföy Yönetimi, içlerinde World Finance ve International Investor'ın da olduğu 3 farklı yurt dışı kurumdan en iyi portföy yönetimi ve emeklilik fonu yönetimi ödülü de dâhil toplam 4 farklı ödüle layık görülmüştür. Ayrıca 2020 yılı içerisinde TSPB 5. Sermaye Piyasaları Ödülleri Portföy Yönetimi kategorisinde "Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri - 2019" ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi, yenilikçi bakış açısı ile dijitalleşen piyasa koşullarına hızla adapte olarak yatırımcıları ile artan iletişim platformları ile en yüksek faydayı sağlamak üzere 2021 yılında çalışmaya kararlılıkla devam edecektir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi,  
2020 yılında

**yatırım fonlarında**

**%15,7**

**pazar payı** ile

sektörde

**ikinci**

sırada yer almıştır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDA

İŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLAR

SORUMLU  
BÜYÜME

YENİLİKÇİ  
BANKACILIK

İNSAN  
ODAKLILIK

KURUMSAL  
YÖNETİM

FINANSAL  
BİLGİLER

EKLER

# YAPI KREDİ YATIRIM

| Profil        |     |
|---------------|-----|
| Çalışan Adedi | 216 |

| Sektör Konumu            | Pazar Payı (sektör) |
|--------------------------|---------------------|
| Hisse Senedi İşlem Hacmi | %13,8               |
| VİOP İşlem Hacmi         | %17,8               |

Sermaye piyasalarında 30 yıllık 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 araştırma hizmetleriyle destek vermek, Yapı Kredi Yatırım'ın hizmet kültürünün temel odakları arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi Yatırım işlem hacmi ve kârlılık açısından, sektörün ilk sıralarında yer almaktadır. 2020 yılında pandemi nedeni ile oluşan zorlu koşullara rağmen Şirket, hisse senedi ve VİOP işlem hacimlerinde ve pazar payında 2018'de elde ettiği sektör liderliğini sürdürmüştür. Yapı Kredi Yatırım, TSPB 5. Sermaye Piyasaları Ödülleri'nde "Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Hacmi Lideri" ve "Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası İşlem Hacmi Lideri"

olmak üzere iki Altın Boğa ödülüne layık görülmüştür.

Yapı Kredi Yatırım pandemi dönemindeki zorlu koşullara rağmen, Anadolu Grubu Holding'in 175 milyon TL tutarındaki ilk tahvil ihracına başarılı bir şekilde aracılık etmiştir. Bu ihraç 2020 yılında yapılan en yüksek tutardaki reel sektör tahvil ihracı olmuştur. Yapı Kredi Yatırım ayrıca 500 milyon TL tutarında 2 yıl vadeli Tüpraş tahvil ihracı ve ilk defa lider olarak geniş bir katılımı başarıyla tamamlanan, 260 milyonluk arz için 11,3 milyar TL talep toplanan Arzum halka arzı gibi birçok başarılı çalışmanın altına imza atmıştır.

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

Yapı Kredi Yatırım 2021 yılında da, değişken piyasa koşullarının varlığında, sürdürülebilir büyüme ve gelişme hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürerek, müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap veren özgün ve yüksek kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

Sermaye piyasalarında

**30 yıllık**

tecrübeye sahip olan  
Yapı Kredi Yatırım,  
Türkiye'nin önde gelen  
yatırım kuruluşlarından  
biridir.

## YAPI KREDİ LEASING

SUNUŞ

## Şirket Profili

|               |       |
|---------------|-------|
| Müşteri Adedi | 4.544 |
| Şube Adedi    | 14    |
| Çalışan Adedi | 132   |

## Sektör Konumu

## Pazar Payı (sektör)

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Leasing İşlem Hacmi | %18,4 |
|---------------------|-------|

YÖNETİMDEN

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Yapı Kredi Leasing, leasing işlem hacmi bazında %18,4'lük pazar payına sahiptir. Yapı Kredi Leasing, teknoloji yatırımlarıyla desteklediği altyapısı, 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 2020 yılında, Covid-19'un etkilerini hızlı ve çevik aksiyonlar ile azaltarak, hedeflediği adet ve tutarlara ulaşmıştır. Piyasadaki güçlü konumunu sürdürmeye devam ederek, reel sektörde imalat, tekstil ve iş makinesi sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing, 2021 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını ve piyasadaki konumunu daha da pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFINANSAL  
BİLGİLER

EKLER

# YAPI KREDİ FAKTORİNG

| Profil        |       |
|---------------|-------|
| Müşteri Adedi | 3.603 |
| Şube Adedi    | 9     |
| Çalışan Adedi | 126   |

| Sektör Konumu     | Pazar Payı (sektör) |
|-------------------|---------------------|
| Faktoring Ciroosu | %13,3               |

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

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

2020 yıl sonu itibarıyla Türkiye faktoring pazarının lideri olan Yapı Kredi Faktoring, toplam işlem hacminde %13,3 uluslararası faktoring hacminde %21,2 pazar payına sahiptir. Şirket, 2020 yıl sonu itibarıyla, %78 yurt içi işlemler ve %22 yurt dışı işlemlerden oluşan 19,7 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, 2020 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 2020 yılında Global Banking and Finance Review dergisi tarafından, Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring, 2002 yılından bu yana merkezi Amsterdam'da bulunan Factors Chain International (FCI) tarafından dünya çapında düzenlenen En İyi İhracat Faktoring Şirketleri sıralamasının önde gelen şirketleri arasında yer almaktadır. Yapı Kredi Faktoring, FCI'nın yanı sıra Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2021 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

## YAPI KREDİ BANK NEDERLAND

### Profil

|                 |                        |
|-----------------|------------------------|
| Aktif Büyüklüğü | 2,05 milyar ABD doları |
| Şube Adedi      | -                      |
| Çalışan Adedi   | 58                     |

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 Yapı Kredi Bank Nederland, müşterilerine Amsterdam'daki genel müdürlüğünden hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi Bank Nederland, 2020 yılında değişken piyasa koşullarının varlığında ve yasal düzenlemelerin

arttığı bir ortamda sağlıklı performansını sürdürmüştür. Banka, 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 Grubu'nun 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.

Yapı Kredi Bank Nederland, 2021 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 | 93,6 milyon ABD doları |
| Şube Adedi      | -                      |
| Çalışan Adedi   | 3                      |

Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari müşterilerine hizmet sunmak amacıyla 2014 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Malta, faaliyetlerine 2015 yılında başlamıştır. 25 Ekim 2019 tarihinde Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından, Yapı Kredi Holding B.V.

aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin tasfiye edilmesine karar verilmiştir. Bu süreçte yeni müşteri kabul edilmemiş, mevcut müşteriler ve ürünleri grup içerisinde diğer bankalara transfer edilmiştir.

2020 yılsonu itibarıyla Banka'nın toplam aktif büyüklüğü 93,6 milyon ABD doları olup, Banka'nın tasfiye süreci devam etmektedir. Banka, faaliyetlerini yasal gerekliliklere tam uyum göstererek sürdürmektedir.

### Not:

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 izninin alınmasını takiben tamamlanması öngörülmekte olup, ilgili onay süreci devam etmektedir. 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 | 214,6 milyon ABD doları |
| Şube Adedi      | 9                       |
| Çalışan Adedi   | 247                     |

| Sektör Konumu               | Pazar Payı (sektör) |
|-----------------------------|---------------------|
| Kredi Kartı Alacak Bakiyesi | %3,11               |
| POS Ciroosu                 | %2,13               |

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

Covid-19 salgınının yayılma hızını kontrol altına almak için Azerbaycan'da 2020 yılı ilk çeyrek sonundan itibaren seyahat yasakları ve karantina uygulamaları başlamıştır. Bu durumdan etkilenen sektörlere devlet tarafından çeşitli maddi destekler ve ihtiyaç sahibi kişilere maddi yardımlar sağlanmıştır.

Karantina uygulamalarının başladığı tarihten itibaren Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da çalışanların güvenli ve sağlıklı bir şekilde çalışmaya devam edebilmelerine yönelik aksiyonlar alınmış, bunun için teknik altyapı oluşturulmuştur. Müşterilerin ise alternatif dağıtım kanalları ve dijital

alanlar ile kesintisiz bir şekilde hizmet almaları sağlanmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan bu kapsamda Merkez Bankası tarafından başlatılan Ani Ödeme Sistemi Projesi'ne hızla entegre olarak projeyi ilk uygulayan bankalar arasında olmuştur. Bu sayede bireysel müşteriler, internet ve mobil bankacılık kanallarından telefon numarası, kimlik numarası gibi kolay bilgi girişleri ile yurt içi ödemelerini ve transferlerini güvenli ve hızlı bir şekilde 7/24 gerçekleştirebilmektedirler.

2020 yılında başlayan Temassız Kart ve POS projesi, 2021 yılının ilk aylarında hayata geçerek müşterilerin alışverişlerini temassız POS cihazları ile gerçekleştirmesine imkân sağlayacaktır. Banka, 2.000'in üzerinde bulunan üye işyeri müşteriye temassız özelliği olan yeni nesil POS cihazları ile hizmet vermeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan 2021 yılında dijital ürün ve kanallarına yatırım yapmaya devam ederek yenilikçi yaklaşımını sürdürecektir.

Kısıtlamalarla ekonomik faaliyetin azalmasıyla kredilerin tahsilatlarında zorluklar öngörülse de Merkez Bankası'nın kredileri ertelemeye yönelik açıkladığı programlar ve alınan aksiyonlar sayesinde takipteki kredi stoğunda %10,4 gibi yüksek bir oranda iyileşme sağlanmıştır. Bu dönemde etkin bilanço yönetimi ile Banka'nın sağlam fonlama yapısı ve güçlü likiditesi korunmuştur. Öte yandan, pandemi döneminde işlem hacimlerinin azalması ile komisyon gelirlerinde düşüş yaşanmıştır. Buna rağmen giderlerin ve kredi karşılıklarının yakından takip edilmesiyle kârlılık korunmuştur. Yapı Kredi Bank Azerbaycan 2021 yılında da güçlü sermayedarları ve bilanço yapısı ile Azerbaycan ekonomisine katma değer yaratmaya devam edecektir.

### Türkiye piyasası 2020'de küresel salgının etkileriyle mücadele etmiştir.

2020 yılına güçlü bir girişin ardından, yılın ilk çeyreğinde pandemi ekonomiler üzerindeki daraltıcı etkisini hissettirmiştir. Merkez bankaları ve otoritelerin aldığı hızlı önlemler ile finansal istikrarın korunması adına önemli kazanımlar elde edilmiştir. Türkiye'de özellikle istihdamı ve iç talebi destekleyen tedbirlerin alındığı gözlenmiştir.

İkinci çeyreğin sonuna doğru, salgına karşı alınan önlemlerin kademeli olarak gevşetilmeye başlanması ile ekonomilerde toparlanma süreci başlamıştır. Ülkemizde uygulanan destekleyici politikaların da katkısıyla üçüncü çeyrekte çoğu sektörde toparlanma başlamıştır. Ancak, uluslararası seyahat yasakları nedeni ile turizm sektöründeki toparlanma kısıtlı olmuştur. Bu durum cari açığın daraltılmasında kritik öneme sahip olan turizm gelirlerinde azalmaya yol açmıştır.

Üçüncü çeyrekte, döviz kurlarında yaşanan dalgalanma TCMB tarafından alınan parasal sıkılaştırma önlemleri ile kontrol altına alınmıştır. TCMB, fiyat istikrarını korumak amacı doğrultusunda temel politika aracı olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını Eylül ve Kasım aylarında önemli ölçüde yükselterek parasal sıkılaştırma gerçekleştirmiştir. Kasım ayında ise likidite yönetiminde değişikliğe giderek kısa vadeli fonlamanın tamamının, politika faizinden yapılmasına karar vermiştir.

Normalleşme kapsamında BDDK tarafından bankaların yurt dışı yerleşik finansal kurumlarla swap işlem yapma limitleri yükseltilmiş, yurt içi yerleşik müşterilerin döviz işlemlerinde valör uygulaması kaldırılmış, Kambiyo Muameleleri Vergisi (KMV) oranı düşürülmüştür.

### Etkin likidite yönetimi ve çeşitlendirilmiş fonlama tabanını korumak için

Yapı Kredi 2020 boyunca, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyimleriyle, likiditesini etkin bir biçimde yöneterek fonlamasını daha fazla çeşitlendirmiş, bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri başarıyla gerçekleştirmiştir. Banka, diğer yandan, aktif pasif yönetimi çerçevesinde sunduğu ürün çeşitliliği ve vade profilleriyle reel sektörün finansman ihtiyaçlarını da karşılamaya devam etmiştir.

### Pandemi döneminde müşteriye sunulan değeri artıran uygulamalar

Pandemi döneminde Yapı Kredi dijitalleşme ekseninde önemli ve hızlı adımlar atmıştır. Müşteri ve Banka tarafında katkısı görülen bu adımların bir bölümü hazine işlemlerini doğrudan ilgilendirmiştir. Müşterilere sunulan döviz işlem platformu Yapı Kredi FX+ aracılığı ile tüzel müşteriler, aracısız döviz piyasalarına ulaşabilmiş ve işlem yapabilmıştır. Diğer taraftan pandemi döneminde sektöre uğrayan yüz yüze müşteri ziyaretleri ve kurumsal görüşmeler, internet üzerinden gerçekleştirilmiş, iş sürekliliği özenle sağlanmıştır.

2020 yılında, sektörde yatırım ürünlerinin dijital kanallardaki payı artarken, sunduğu ayrıcalıklı ürün ve hizmetler ile Yapı Kredi Dijital Bankacılık, yatırım işlemlerinde pazar payını %9'dan %11'e yükseltmiştir.

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

### Hazine

Hazine Bölümü, Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini döviz pozisyonunu ve aktiflerini 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 11 piyasa yapıcısından biridir. 2020 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka'nın BIST tahvil piyasası pazar payı 2020 yılsonu itibarıyla %11,02 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi ayrıca, 2020 yılında toplam 88 ihraç ile yurt içi piyasadan 15,50 milyar TL borçlanmıştır.



### 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 yönetmektedir. Bu kapsamda kredi ve yatırım portföyleri ile birlikte likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, risk getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçları gözetilerek esnek bir bilanço yapısı oluşturulmuştur.

Pandemi sebebiyle zorlukların yaşandığı 2020 yılında Yapı Kredi, sahip olduğu yüksek güvenilirlik ile uluslararası finans piyasalarında çeşitli borçlanma araçları ile uygun maliyetli kaynak sağlamaya devam etmiştir.

### Döviz ve Türev Ürünler

Döviz ve Türev Ürünler Bölümü, uluslararası piyasalarda spot ve vadeli dövizin yanı sıra her türlü emtia, türev ve yapılandırılmış 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 birikimini birleştirerek Banka'nın tüm segmentlerindeki müşterilerine bugüne ve geleceğe dair finansal risklerden korunma ürünleri sunmaktadır. Bu ürünler spot döviz işlemlerinden, karmaşık faiz ve emtia türevlerine kadar giden geniş bir yelpazede, müşteri özelindeki ihtiyaçlara göre tasarlanmaktadır. Banka'nın dijitalleşmeyi önceleyen politikalarına paralel şekilde, Hazine Pazarlama Grubu da müşterilere sunduğu ve geliştirmeye devam ettiği dijital altyapılar ile müşteri deneyimini ve memnuniyetini daha üst seviyelere çıkarmayı hedeflemektedir.

### Bilanço Planlama ve Finansal İzleme

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

### Hazine Ürün Yönetimleri

Ürün yönetimi ekipleri, yatırım ürünleri ve hizmetlerinin şube kanallarının yanı sıra Yapı Kredi stratejisine paralel olarak dijital kanallardan da sunulabilmesini sağlamaktadır.

### Yatırım Fonları ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Ürün Yönetimi

Yatırım Fonları ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Ürün Yönetimi Bölümü, piyasalar, ilgili mevzuat ve düzenlemeleri takip ederek, yatırım fonları ve sabit getirili ürünlerin müşterilere ulaştırılmasından sorumludur. Yapı Kredi Portföy ile Banka arasındaki koordinasyon da ekibin sorumluluğundadır.

Piyasa gelişmelerine ve müşteri ihtiyaçlarına hızlı uyum sağlayan bir yaklaşım ile çalışan bölüm, farklı stratejilerde mevcut 31 yatırım fonuna ek olarak, 2020 yılında 4 yeni fonu müşteri beğenisine sunmuştur. Yapı Kredi müşterileri yatırım fonlarına şube ve tüm Alternatif Dağıtım Kanallarından, tahvil, bono, eurobond ve repo ürünlerine şube kanallarına ek olarak, telefon ve internet bankacılığı üzerinden de ulaşabilmektedir.



## Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları

Yapı Kredi, 2020 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2020 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil 2 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır. Ayrıca 2021 yılının Ocak ayında hedeflediği tutarın yaklaşık altı katı talep toplayan 500 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracı başarıyla gerçekleştirilmiştir.

Banka, 2020 yılı Ocak ayında yeşil projelere yönelik ICMA Yeşil Tahvil Prensipleri ile uyumlu, ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirmiş ve 50 milyon ABD doları fonlama sağlamıştır. Aynı zamanda Banka, Mayıs ayında küçük ve orta ölçekli işletmelerin kısa vadeli likidite ihtiyaçlarına yönelik olarak EBRD'den 100 milyon ABD doları kaynak temin etmiştir.

Yapı Kredi, 2020 yılı Haziran ayında ise ilk kez Sürdürülebilir Tahvil Çerçevesi yayımlanmıştır.

Banka, yıl boyunca uluslararası piyasalardan ikili krediler yoluyla da fon sağlamaya devam etmiştir.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi 2021 yılında, Hazine ve Finansal Kurumlar gruplarının faaliyetleri ile

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı,
- Muhabir ilişkiler alanındaki lider konumunu sürdürmeyi ve muhabir ağını genişleterek ülkenin dış ticaret faaliyetlerine katkıda bulunmayı,
- Fon çeşitliliğini artırmayı,
- Sürdürülebilirlik temalı fon çeşitliliğini arttırmayı,
- Uluslararası Finans Kuruluşları ile işbirliğini çeşitlendirerek sürdürmeyi,
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını devam ettirmeyi

hedeflemektedir.

Yapı Kredi, 2020 yılı Mayıs ayında sendikasyon kredisini başarıyla yenilemiştir. İmzalandığı dönemin en yüksek katılımlı sendikasyon kredisi olma özelliğini taşıyan işlem, 18 ülkeden 38 bankanın katılımıyla temin edilmiştir.

# ALTERNATİF DAĞITIM KANALLARI

## Profil

|                                                |            |
|------------------------------------------------|------------|
| ATM Adedi                                      | 4.535      |
| Dijital Bankacılık Aktif Müşteri Penetrasyonu  | %78        |
| Dijitalden Ürün Satış Penetrasyon Oranı*       | %69        |
| Müşteri İletişim Merkezi Yıllık Müşteri Konağı | 81 milyon  |
| Müşteri İletişim Merkezi Satış Adedi           | 8,3 milyon |

\*Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kredi Kartı, Fatura Ödeme, Esnek Hesap, Vadeli Mevduat

## Sektör Konumu

## Pazar Payı [sektör]

|     |       |
|-----|-------|
| ATM | %8,96 |
|-----|-------|

### Yapı Kredi'nin alternatif dağıtım kanalları alanında hedefleri

- Bankaya dijital kanallardan yeni müşteri kazanımını artırmak,
- Dijital kanalların satış yetkinliğini artırarak müşterilerin bankacılık ürün ihtiyaçlarını karşılamak,
- Müşterilerin tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri uçtan uca dijital hizmetler ve yenilikçi çözümler sunmak,
- Müşteri memnuniyetini artırarak hem Banka hem de müşteriler için değer yaratmak ve
- Bankacılık ekosistemini genişletecek yeni iş modelleri geliştirmektir.

Yapı Kredi dijital bankacılık stratejisi kapsamında en güncel teknolojileri yakından takip ederek, müşterilerin kullanım alışkanlıklarıyla şekillenen ve müşterilerin ihtiyaçlarına özel çözümler sunan ürün ve hizmetler üretmeyi hedeflemektedir. Banka aynı zamanda, finansal teknoloji dünyasında fark yaratan ve sektörde standardı oluşturan uygulamalar ile geleceğin bankacılık dünyasının bugünden şekillenmesine katkı sağlamaktadır.

2020 yılında Yapı Kredi'nin dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi yıllık 1,5 milyara ulaşmıştır. Aralık 2020 itibarıyla Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı %98'e ulaşırken beş ana ürün satışlarında dijital kanalların payı %69'a kadar ulaşmıştır.

Banka'nın dijital kanallarına gerçekleştirdiği yatırımlar ve yeniliklerle oluşturduğu temassız bankacılık ekosistemi, özellikle pandemi döneminde müşterilerinin ihtiyaçlarını kesintisiz biçimde karşılamasını sağlamıştır.

Yapı Kredi, fiziki ve alternatif dağıtım kanallarında tercih edilebilir olmayı hedefleyen çalışmalarıyla müşterilerin ihtiyaçlarına doğrudan çözüm yaratacak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile hareket etmektedir.

Yapı Kredi, 2020 yılında da müşteri deneyimini mükemmelleştirmeye, müşteri etkileşimini optimize etmeye ve sektörde standart yaratan çözümler sunmaya odaklanmıştır. Bu doğrultuda Banka, bankacılık ekosistemini geliştirirken, dijital kanallarında pek çok yeni hizmeti müşterilerine sunmuştur. Yeniliklerin yanı sıra dijital kanallardan sunulan çok sayıda hizmet için müşteri deneyimini zenginleştiren Yapı Kredi müşteri etkileşimini de artırmıştır.

2020 yılında ortaya koyduğu çalışmalar ile Yapı Kredi'nin aktif dijital müşteri sayısı 2019'a göre %16 artış göstermiş, aktif banka müşterilerinin %78'i dijitalleştirilmiştir. Banka'da gerçekleşen nakit dışı işlemlerin yaklaşık %98'i dijital kanallardan gerçekleşmiştir.

Müşteri derinleşmesi ve süreç iyileştirmeleri ile dijital kanallardan gerçekleştirilen satış aktivitelerinde önemli artış sağlanarak Aralık 2020 itibarıyla beş ana üründe %69 penetrasyona erişilmiştir.

Banka'da temassız şekilde QR Kod ile Yapı Kredi Mobil'den para çekme işlemlerinin banka içerisindeki payı %24'e ulaşmıştır. Banka'nın dijital kanallarındaki kullanıcı etkileşimi ise 2020'de 1,5 milyara ulaşmıştır.

Yapı Kredi'nin, mobili bankanın uzaktan kumandası olarak konumlandırma stratejisi ile mobil odaklılığını sürdürmektedir. 2020 yılında mobil bankacılık aktif müşteri sayısı geçen seneye göre %20 artmıştır. Banka'nın mobil bankacılık aktif müşteri penetrasyonu %73 olurken, aktif dijital müşterilerinin %94'ü mobil bankacılık kullanmaktadır.



2020 yılında mobil bankacılık aktif müşteri sayısı geçen seneye göre

**%20**  
artmıştır.

Aktif dijital müşteri sayısındaki artış

**%16**

Nakit dışı işlemlerde dijital kanalların payı

**%98**

Yapı Kredi farklılaşan müşteri beklentilerini göz önünde bulundurup, en güncel kullanılabilirlik trendleri ve teknolojilerden yararlanarak uzaktan banka müşterisi olma deneyimini 2018 yılında tasarlamış, sonraki yıllarda da geliştirmeye devam etmiştir. 2020 yılında da Banka, aynı altyapı ile müşterilerinin telefon bilgilerini şubeye gitmeleri gerekmeden Yapı Kredi Mobil üzerinden kolaylıkla yenilemesini sağlamış, uçtan uca dijitalleştirdiği süreçleri artırmıştır.

#### Dijital kanalda yatırım ürünleri

Yapı Kredi, 2020 yılında da yatırım yapmak isteyen müşterilerin hayatını kolaylaştıracak ve her müşteri profilinin ihtiyaçlarına yönelik geliştirmeler hayata geçirmiştir. Tüm yatırım ürünlerinin dijital kanallardaki müşteri deneyimini uçtan uca değiştirmiş, yeni ürünler ve hizmetler ile de ürün yelpazesini zenginleştirmiş, bu sayede yatırım yapmaya yeni başlamış müşterilerin de daha kolay karar verip yatırım yapabilmelerini sağlamıştır. Bu geliştirmeler ile birlikte dijital kanallardan gerçekleşen yatırım işlemleri %142 artış göstermiştir.

#### Yapı Kredi Mobil'e koyu mod özelliği

Banka, Yapı Kredi Mobil'in tasarımını sadelik ve kolay kullanımı ön planda tutarak kullanıcı ara yüzünü yeniden şekillendirerek en modern standartlara ulaştırmıştır. Ek olarak, müşteriler tarafından paylaşılan geri dönüşler doğrultusunda Banka, mobil işletim sistemleri ile entegre çalışan koyu mod özelliğini

hayata geçirerek bu konuda öncü bankalardan olmuştur. Müşteriler tarafından verilen geri bildirimler ile uygulama marketlerinde ortalama 4,7 puan ile bankacılık sektörünün en iyi puanlarına ulaşmıştır.

#### Bankasürans ürünleri de dijitalde

Yapı Kredi, Sigorta ve Emeklilik ürün yelpazesini Allianz Sigorta işbirliği ile mobil kanallarında da geliştirmiş; Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ve DASK gibi sigorta ürünlerini Yapı Kredi Mobil ile müşterilerin kolay bir şekilde ulaşabileceği bir mecraya taşımıştır. Bu sayede ilgili ürünlerinin yaygınlaştırılması sağlanmıştır.

#### Mevcut süreçlere yenilikçi dokunuşlar

Banka Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kredi Kartı ve Esnek Hesap ürünlerinin dijital kanallardaki müşteri deneyimini uçtan uca yenilemiş ve mevcut süreçlere yeni özellikler eklemiştir. Bu sayede müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda kredili ürünlere kolayca ulaşabilmesini sağlamıştır. Bu geliştirme ile Banka'da dijitalden bireysel ihtiyaç kredisi satış hacmi ve kredi kartı satış adedi yaklaşık 2 ayda 2 katına çıkmıştır. Aralık 2020'de dijitalden satış penetrasyonu Bireysel İhtiyaç Kredisi için geçen yılın aynı dönemine göre 23 puan artmıştır.

Yapı Kredi, diğer BKM üyesi bankaların ortak çalıştığı FAST/KOLAS projesi ile birlikte IBAN/Hesap No bilgisi yerine cep telefonu numarası ve e-posta adresi gibi sık kullanılan bilgiler de alıcı bilgileri olarak kullanılmasını hayata geçirmiştir.

Dijital kanallardaki  
yatırım  
işlemlerindeki artış  
**%142**



Banka, Türkiye Noterler Birliği'ne entegre olan Güvenli Ödeme ile müşterilerin ikinci el araç alım/satım işlemlerini Yapı Kredi Mobil ile kolayca ve güvenli bir şekilde gerçekleştirebilmelerini sağlamıştır.

Yapı Kredi, kart müşterilerinin kartlarını uçtan uca dijitalden takip edilmesi için Kart Takibi projesini müşterilerin kullanımına sunmuştur. Bu yenilik ile müşterilerin, kart takibi menüsünden kartlarının aşamalarını Yapı Kredi Mobil ve World Mobil uygulamaları üzerinden görebilmeleri sağlanmaktadır. Bu yenilik sayesinde Banka'nın kart müşterilerini dijitalle kazandırılmasına katkı sağlanmıştır.

#### Güvenlik çözümlerinde yenilikler

Banka yeni güvenlik çözümleri ile de müşterilerinin deneyimini geliştirmeye devam etmiştir. Bu doğrultuda Banka, Yapı Kredi Mobil ve İnternet Şubesi kullanıcıları için Akıllı Bildirim uygulamasını hayata geçirmiş, tebliğe uygun bir şekilde müşterilerinin hayatını kolaylaştırmıştır. Banka ayrıca müşterilerine e-posta yoluyla ulaştırdığı ürün ve servislerine ilişkin finansal veri içeren bildirimlerin müşterilerin veri güvenliği açısından Dijital Kanallarda oluşturduğu "Mesajlar" menüsünden iletmeye başlamıştır.

#### Mobil Onay ile temassız ve hızlı onay çözümü

Ürünlerin yanı sıra dijital harici kanallardaki süreçlerin de dijitalleşmesi için çalışmalar yapan Banka, Mobil Onay projesini hayata geçirmiştir. Bu çözüm ile banka, müşterilerine belge imzalamak yerine işlemlerini dijital bankacılık kanallarından onaylayıp devam edebilmelerine imkân verirken, temassız bir şekilde kendi mobil cihazları ile kolayca onay vermelerini sağlayarak pandemi döneminde de ek fayda yaratmıştır.

#### Yapay zekâ çözümleri

Banka, Türkiye'de bir ilk olarak kullanıma sunduğu WhatsApp onaylı kurumsal hesap üzerinden 2020 yılında da hizmet vermeye devam etmiş, yapay zekâ tabanlı bot'un yanıtlama kapasitesini genişletmiştir. Buna ek olarak 2020 yılında Banka, Chatbot – Yapı Kredi Bankacı Bot'u yapikredi.com.tr'de de kullanıcıların hizmetine sunmuştur. Chatbot, üç farklı mecra üzerinden 2020 yılında chatbot, üç farklı mecra da 3 milyondan fazla mesaja cevap vermiştir.

Ürünlerin yanı sıra dijital harici kanallardaki süreçlerin de dijitalleşmesi için çalışmalar yapan Yapı Kredi,

**Mobil Onay**  
projesini hayata geçirmiştir.







### ATM Ağı ve Self Servis Bankacılık

4.535 ATM'si ile Türkiye'nin ATM ağı en yaygın ilk 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2020 yılında ATM ağını yenilemeye devam etmiş olup tüm ATM'lerini en son teknolojiye sahip ATM'ler haline getirmeye devam etmiştir. Bu gençleştirme süreci 2021'de de devam edecektir.

Banka ayrıca şube dışı lokasyonlarda ATM ağını büyüme stratejisi ile temas noktalarını artırmaya devam etmiştir ve sektörde 5. sıraya yükselmiştir. ATM ağı yaygınlaştırılması, Yapı Kredi müşterilerinin yanı sıra yurt içi ve yurt dışı diğer banka müşterilerinin de nakde erişimlerini kolaylaştıracak şekilde sürdürülecektir.

Banka'nın tüm ATM'lerinden para çekme ve yatırma işlemleri yapılabilmektedir. Ayrıca ATM'lerinin %90'ı yatırılan paranın çekilebilme özelliğine sahip olan Yapı Kredi bu alanda sektörün öncüleri arasındadır.

Yapı Kredi ATM'lerinde yıllık işlem hacmi 200 milyar TL'ye yaklaşmış ve 220 milyon işlem yapılmıştır. 10 nakit işlemden 9 tanesi ATM'ler aracılığı ile gerçekleştirilmiştir.

ATM'ye dokunmadan işlem yapma imkânı sunan QR Kod, müşteriler tarafından benimsenmiş ve yılda 2 milyon müşteri tarafından 40 milyona yakın işlem ATM'de QR kod kullanılarak yapılmıştır. Her 4 işlemden 1'i QR kod ile yapılmaktadır.

Yapı Kredi, finansal erişimin arttırılması vizyonu kapsamında mevcutta Ortak ATM menüsünde yer alan para çekme, para yatırma, kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç/limit sorgulama işlemlerine ek olarak 2020 yılında QR kod ile para çekme işlemini hayata geçiren ilk bankalardan biri olmuştur. Böylelikle diğer banka müşterilerinin de ihtiyaç duydukları anda Yapı Kredi ATM'lerinden alabilecekleri hizmet çeşitliliği artırılmıştır.

Yurt dışı bankalarının kart sahiplerine Yapı Kredi ATM'lerinden yaptıkları nakit çekim işlemlerinde DCC (Dinamik Kur Dönüşümü) seçeneği de sunularak işlem deneyimi geliştirilmiştir.

### Geleceğe Bakış

Yapı Kredi Alternatif Dağıtım Kanalları alanında, 2021 yılında,

- Dijitalleşen dünyada yeni hizmet modelleri ve sektörde öncü inovatif çözümlerle dijital hizmetler sunulmaya devam edilmesini,
- Müşteri davranışlarını ve ihtiyaçlarını daha iyi analiz ederek deneyimi mükemmelleştirecek yatırımların hayata geçirilmesini,

- Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere paralel, fintech ve startup'larla çeşitli işbirliği fırsatlarını takip ederek müşterilerin yaşam tarzlarına uyumlanan yeni ürün ve hizmetler geliştirilmesini
- Tüzel müşterilerin; süreç ve belgelerin dijitalleşmesi ve yeni ürünler eklenmesi ile dijital kazanımını artırılmasını

hedeflemektedir.



**Bilişim Teknolojileri**

Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri, 2020 yılında pandeminin etkileri ile değişen müşteri ve çalışan ihtiyaçlarını dikkate alan bir yaklaşım ile çalışmalarına yön vermiştir.

Yapı Kredi bu kapsamda geleceğin bankacılığı vizyonu kapsamında sektörün en yenilikçi ve öncü uygulamalarını müşterileriyle buluşturmaya devam etmiştir.

Her geçen gün dijitalleşmenin önemi artmaktadır. Banka, yüksek standartlara sahip altyapısının varlığında verimlilik, hız ve tüm kanallarda üstün müşteri deneyimi sağlayan projelere imza atarak ürün çeşitliliği ve dijitalleşme alanındaki önderliğini sürdürmüştür.

**Pandemi sürecinde üretilen değer ve odak konuları****Çalışanların sağlığı için**

Pandemi sürecinde Yapı Kredi'nin önceliği çalışanlarının ve müşterilerinin sağlığını koruyarak faaliyetlerine kesintisiz devam etmek olmuştur. Bu kapsamda öncelikli olarak uzaktan çalışma modeli hayata geçirilmiştir.

Salgının başlangıcından kısa bir süre sonra Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi dâhil tüm Genel Müdürlük ekipleri ve şube portföy yöneticileri evlerinden müşterilere kesintisiz hizmet vermeye başlamıştır. Uzun süredir dijital kanallara yatırım yapmakta olan Banka, uzaktan çalışma modeline hızla adapte olmuş, uzaktan çalışmayı kolaylaştıracak donanımlarının desteğinde süreci başarıyla yönetmiştir.

Covid-19 döneminde çalışanların evlerinden verimli, rahat ve güvenli çalışabilmesi amacıyla 356 adet süreç iyileştirmesi hayata geçirilmiş, hem çalışan sağlığı hem de iş sürekliliği konusunda gerekli önlemler alınmıştır. Yapı Kredi çalışanlarının evleri şube iletişim altyapılarına bağlanmış, çağrı merkezinde video ile yapılan kimlik kontrollerinin kapsamı genişletilmiştir.

Yapı Kredi, pandemi sonrası dönemde zorunlu ve sürekli olmasa uzaktan çalışma modelinin iş hayatının standartlarından birine dönüşeceğini öngörmekte ve çalışmalarını bu bakış açısına göre şekillendirmektedir.

**Müşteri deneyimini geliştirmek için**

Yapı Kredi müşterilerinin, Yapı Kredi Mobil, Müşteri İletişim Merkezi ve Yapı Kredi İnternet Şubesi kanallarını kullanımları gözle görünür şekilde artmış, Haziran ayında, dijital kanallardan gerçekleştirilen işlem adedinde tüm zamanların rekoru kırılmıştır.

**COVID-19 DÖNEMİNDE  
ÇALIŞANLARIN  
EVLERİNDEN VERİMLİ,  
RAHAT VE GÜVENLİ  
ÇALIŞABİLMESİ AMACIYLA  
356 ADET SÜREÇ  
İYİLEŞTİRMESİ HAYATA  
GEÇİRİLMİŞTİR**



Bu kapsamda kanallarımızda müşteri memnuniyeti ve deneyimini artırmaya ve işlem yelpazesini genişletmeye yönelik, salgından sonra da kullanmaya devam edeceğimiz, geliştirmeler yaptık. Aynı kapsamda uzaktan onay altyapısı ile Yapı Kredi Mobil Şubeyi birbirine bağlayarak mobil onay hizmetini müşterilere sunduk.

### Uzaktan banka müşterisi olma kolaylığı

2020’de hayata geçirilen yeni hizmet modeli ile şubeye gitmeden, Yapı Kredi Mobil üzerinden “Görüntülü İşlem Asistanları” aracılığı ile banka müşterisi olma imkânı sunulmuştur. 2020 yılının ilk 6 ayında gerçekleşen yeni müşteri kazanımı ortalaması, önceki 6 aylık döneme göre %190 artış göstermiş, pandemi döneminde “Görüntülü İşlem Asistanları” aracılığıyla yeni müşteri kazanımında önceki 6 aylık döneme kıyasla %265 artış sağlanmıştır. Haziran ayında, dijitalden yeni müşteri kazanımı yılın ilk 3 ayına göre 2,5 kat artmıştır.

### Yapı Kredi, 2020 yılında bilişim teknolojileri alanında 255 adet projeyi hayata geçirmiştir.

Bu projelerden satır başları aşağıda özetlenmiştir.

- Perakende Bankacılık kredi başvuru, değerlendirme ve kullandırım süreçleri ile karar destek sistemleri müşteri deneyimini iyileştiren bir bakış açısı ile ve yeni teknoloji ile yeniden tasarlanmıştır.
- Müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılamak amacıyla dijital kanal yatırım hizmetleri altyapısı yenilenmiş, çeşitli ürün, rapor ve fonksiyon eklenmiştir.
- Mobil Bankacılık’a Dijital Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Zorunlu Deprem Sigortası (DASK) fonksiyonları eklenirken müşteri deneyimi iyileştirmeleri de yapılmıştır.
- Operasyonel riskin azaltılması amacıyla kontrol noktaları sadeleştirilmiş, robot ve yapay zekâ kullanımı ile kontrol kalitesi artırılmıştır.
- Bilişim teknolojileri kapsamında siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilerek hizmet sürekliliği ve maliyet optimizasyonu odaklı çalışmalar yapılmıştır.
- Şubelerdeki servis modelinin verimliliğinin artırılmasına yönelik süreçler ve roller gözden geçirilerek yeniden düzenlenmiş ve dijitalleştirilmiştir.



|                        |  |
|------------------------|--|
| SUNUŞ                  |  |
| YÖNETİMDEN             |  |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |  |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |  |
| SORUMLU BÜYÜME         |  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |  |
| İNŞAN ODAKLILIK        |  |
| KURUMSAL YÖNETİM       |  |
| FINANSAL BİLGİLER      |  |
| EKLER                  |  |

- Yatırım hizmetleri servis modeli uçtan uca yenilenerek süreç, kanal ve müşteri deneyimini iyileştirmeye yönelik düzenlemeler yapılmıştır.

- Hesaba cep telefonu numarası, T.C. kimlik numarası, e-posta adresi, vergi kimlik numarası, pasaport numarası tanımlanarak IBAN ya da hesap bilgilerine ihtiyaç duyulmadan para transferi yapılmasını sağlayan, Merkez Bankası ile ortak geliştirilen Kolay Adres Tanımlama hayata geçirilmiştir.

- Fonların Anlık Sistemde Transferi (FAST) kapsamında Merkez Bankası ile yapılan çalışmalarla mevcut durumdan çok daha kısa sürede ve 7/24 para transferi yapılmasına yönelik geliştirmeler yapılmıştır.

- Teknolojik altyapının etkin, verimli ve ölçeklenebilir bir yapıda yönetimi açısından yeni teknolojilerin artırılması ve modüler hizmet geliştirmeleri gerçekleştirilmiştir.

- İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık, ATM ve Çağrı Merkezi kanalları bulut tabanlı sistemler üzerinden hizmet vermeye başlamıştır.

- Analitik hizmet modelinin yenilenmesi, model yenilemeleri ve veri teknolojilerinin kısa sürede ve yüksek kalitede geliştirilmesine yönelik çalışmalar yapılmıştır.

- Tüzel müşterilerin hizmet modelinin yenilenmesi, kanal kullanımlarının çeşitlendirilmesi ve dijital kanal erişiminin kolaylaştırılması kapsamında çalışmalara başlanmıştır.

- Sigorta ürün çeşitliliğinin artırılması, operasyonel riskin azaltılması, tüketici haklarına saygılı ve kontrol noktaları tanımlanmış süreçlerin kurgulanması tamamlanmıştır.
- Şubede yalın, kullanıcı dostu ekran tasarımları ve süreç dijitalleşmeleri ile verimlilik ve hizmet kalitesi artırılmıştır.
- Maaş ödemeleri ve Emekli Bankacılığı iş modeli yenilenmiş, kullanılan analitik modellerin geliştirilmesi ile firma ve müşteri bazında özelleştirilmiş kampanyalar ile müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

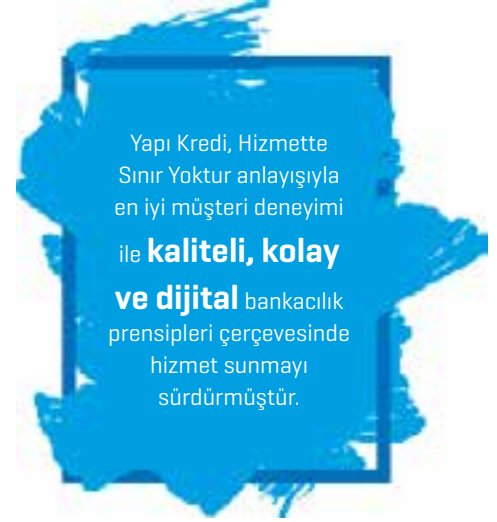
### Operasyon Yönetimi

Yapı Kredi, Hizmette Sınır Yoktur anlayışıyla en iyi müşteri deneyimi ile kaliteli, kolay ve dijital bankacılık prensipleri çerçevesinde hizmet sunmayı sürdürmüştür.

2020 yılı içinde, 700'den fazla süreç bu doğrultuda gözden geçirilerek, iyileştirilmeler sağlanmıştır.

### Hizmet Kalitesi

- 2020 yılında işlem hizmet standartlarına uyum oranı %96 olmuştur.
- 2020 yılında üye işyerlerinde kurulu olan temaslı POS terminallerinin, temassız terminaler ile değişimine öncelik verilerek, sahadaki aktif temaslı POS terminal adedi %46 oranında azaltılmıştır. Yapılan bu iyileştirme, pandemi koşullarında temassız işlem adedinin artırılmasını desteklemiştir.



- Şubelerde hizmet kesintisi yaşanmaması için operasyonel açıdan tüm şubelerin merkezi destek yapısından faydalanmaları sağlanmıştır.

#### Verimlilik

- Hizmet verilen tüm kanallarda etkin ve verimli olmak için yapılan proje ve geliştirmeler sonucunda, 2020 yılında finansal işlemlerin yıllık bazda ortalama %94'ü dijital veya otomatik olarak gerçekleştirilmiştir.
- Müşterilere uzaktan hizmet modeline uygun olarak, dijital ve mobil onay ile kâğıtsız ortamda işlem imkânı sunulmuştur. Banka'da işlemlerin %84'ü kâğıtsız olarak dijital onay ile yapılmaktadır. Yapı Kredi bununla birlikte çevresel katkı olarak kâğıt tasarrufu sağlamak ve fiziksel olarak evrakların saklanması ve arşivlenmesi konusunda da fayda sağlamaktadır.
- Süreçlerde robot kullanımı artırılmış 2020 yıl sonu itibarı ile 20 robot çalışana ulaşılmıştır. 90'dan fazla süreçte robot yazılımlar çalışmakta olup 2020 yılında 4,2 milyon işlem robotlar tarafından gerçekleştirilmiştir.
- 2020 yılında 28 farklı süreçte gerçekleşen 26,6 milyon işlemde yapay zekâ destekli ürünler görev almış ve kullanıcılara karar alma konusunda destek sağlamıştır.
- TCMB adına banknot saklama ve işlemeye yönelik olarak Merkezi Olmayan Nakit Yönetimi (MONY) Depoları Uygulaması kapsamında, daha önce yetki alınan İstanbul Avrupa ve Kozyatağı Nakit Merkezlerine ilave olarak Ankara ve İzmir Nakit Merkezleri için de yetki talebinde bulunulmuştur. İzmir Nakit Merkezi için yetki alınarak uygulama başlanmıştır. Ankara Nakit Merkezi için ise 2021 yılında ilk aylarında yetkinin alınması beklenmektedir.
- Şubelerdeki nakdin daha iyi optimizasyonu amacıyla banka içi kaynaklarıyla yazılan nakit optimizasyon programı 2020 yılının 4. çeyreğinde pilot uygulamaya başlanmıştır. Programın, 2021 yılı 1. çeyreğinde tüm bankaya yaygınlaştırılması planlanmıştır. Program sayesinde, daha düşük kasa seviyeleri ve fonlama maliyeti ile çalışılması hedeflenmektedir.
- 2020 yılının son çeyreğinde yaygınlaştırılması tamamlanan İsimli Kart Projesi Yapı Kredi şubelerine 251 bin adet banka kartı, 46 bin adet kredi kartı olmak üzere toplam 297 bin adet Anında Kart sevk edilmiştir. Bu sayede yeni kazanılan veya şubeye temas eden mevcut müşterilerin kart edinme ve aktivasyon hızı artırılmış, kurye maliyetlerinde tasarruf sağlanmıştır.
- Ekspertiz raporlarına girilen Enerji Kimlik Belgesi bilgilerine ve taşınmazların enerji performansına göre konut kredilerine konu olacak LTV oranı [%80,%85, %90] otomatik olarak hesaplanıp kredi değerlendirmelerinde kullanılmasıyla müşteri memnuniyeti artırılmış, sektöre öncülük edilmiştir.
- Kredi borçlularından Yapı Kredi'ye devir olan iktisapların satışlarına devam edilmiştir
- Düzenli Ödeme, Otomatik Ödeme, Bayi Fatura Ödeme müşteri talimatlarında, safirli [Ar-Ge ekibi ürünü olan OCR ile müşteri talimatlarının okunarak işlem yapılan sisteme otomatik aktarılması] ve entegreli yapıya geçilmesi sağlanmıştır. İşlemlerin daha kısa sürede tamamlanması, kullanıcı kaynaklı hatalı bilgi aktarımı en aza indirmiştir.
- TCMB İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı değişikliğine istinaden ticari bankalar tarafından Türk Lirası üzerinden kredi kullanımı imkânı getirilmiştir. Uygulama talimatı kapsamında getirilen değişiklikler ve kontroller için, sistem entegrasyonu sağlanmıştır. Çalışan sayısının takibine yönelik, aylık istihdam beyanı için rapor alımı ve e-mail ile bilgilendirme otomasyonu sağlanmıştır.



- Tek Kullanımlık Plastiklerin Sonlandırılması Projesi ile Genel Müdürlük binaları, hizmet binaları, bölge binaları ve şubelerde plastik kullanımına son verilmiştir. Bu kapsama giren tek kullanımlık plastiklerin yerine çalışanlara kupa-termos dağıtımını çalışmalarına başlanmıştır.
  - 2020 yılında elektrik ihtiyacının %16,6'sı yenilenebilir enerji kaynaklardan tedarik edilmiştir. Bu sayede 15.000 MWh'lık elektrik ihtiyacı yenilenebilir kaynaklardan temin edilerek yaklaşık 7 ton CO<sub>2</sub>e azalış sağlanmıştır.
  - Banka bünyesinde 2020 yılında geri dönüştürülmek üzere 856.792 kg'dan fazla kâğıt ve kâğıt ambalaj, 11.325 kg'dan fazla plastik ve plastik ambalaj, 8.330 kg'dan fazla cam ve 46.809 kg'dan fazla metal toplanmıştır. Bu toplanan atıklar sayesinde 156.813 kg sera gazı salımının önüne geçilirken, 23.990 m<sup>3</sup> su tasarrufu sağlanarak 14.565 ağacın kesilmesi önlenmiştir.
  - 2020 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, iklim değişikliği ve su stresi konuları dâhil olmak üzere 1.856 Yapı Kredi çalışanına 770 saat ve 35 alt yüklenici çalışanına 10,5 saat çevre eğitimi verilmiştir.
- Geleceğe Bakış**
- Yapı Kredi'nin hedefi, 2020 yılında bilişim teknolojileri, hizmet kalitesi, verimlilik ve operasyonel risk alanlarında sağladığı gelişimi önümüzdeki dönemde hızlandırarak sürdürmektir.
- Ürün ve hizmetler, tüm kanallarda müşterilere yüksek kalitede sunulmaya devam edilecek, şube içi ve dışı dijital deneyimin kapsamı 2021 yılında daha da genişletilecektir. 2021 yılında analitik model ve sistemler üzerine daha çok yoğunlaşılması ve model yenilemelerinin daha da hızlandırılması önceliklendirilmiştir.
- Banka'nın stratejik ilkelerine paralel olarak aktif kalitesinin güçlendirilmesi, operasyon ve hizmet modellerinin optimizasyonu, dijital dönüşüm projeleri, veri yönetimi ve analitik alanlar öncelikli sahalara olarak belirlenmiştir.
- Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi'nin 2021 yılı hedefleri arasında;
- Bankacılık süreçlerinin en iyi müşteri deneyimi, yüksek verimlilik ve düşük operasyonel risk amacıyla sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesi,
  - Maaş müşterileri başta olmak üzere dijital kanallar kullanılarak müşteri edinim süreçlerinin zenginleştirilmesi,
  - Uzaktan hizmeti destekleyici ürün ve hizmet sunum süreçlerinin genişletilmesi,
  - Yapay zekâ ve robotik teknolojilerin 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,
  - Teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma hedefine paralel olarak bulut mimarisi ile uyumlu çalışacak şekilde uygulama modernizasyonu ve uygulamaların kurumsal bulut ortamına taşınması,
  - Dolandırıcılık tespit sistemlerinin başarısını ve verimliliğini artırırken, müşteri deneyimini de en iyi şekilde karşılayacak yapay zekâ, ileri analitik ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımına devam edilmesi, farklı kanal ve uygulamalara yaygınlaştırılması,
  - Müşterilerin şubelere gitmeden güvenli bir şekilde görüntülü işlem asistanı ile tamamlayabildiği süreçlerde, müşteri deneyimini geliştirmek amacıyla teknolojik imkânlardan en üst seviyede destek alan çalışmalara devam edilmesi,
  - Sorumlu Bankacılık yaklaşımı ile süreçlerin regülasyonlara uygunluğunu otomatik gözden geçiren ve uygunsuzluk durumlarında erken uyarı sinyalleri oluşturan yapıların kurulması,
  - Pandemi sonrası ev ofis dengesini yeniden tanımlayan hibrit bir çalışma modeli konusunda çalışmalar yapılması,
  - Enerji verimli aydınlatma sistemlerine geçiş, enerji verimli elektrikli ve elektronik cihazların kullanımı ile salım azaltıcı tedbirlerin uygulanması ve yenilenebilir kaynaklardan enerji temin edilmesi konularındaki çalışmalara gelecek yıllarda da devam edilmesi hedeflenmektedir.



# TEKNOLOJİK RİSKLER VE SİBER GÜVENLİK

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | Dijital dönüşüm ve teknoloji, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin ve kişisel verilerin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi için risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | öncelik verilmektedir. Yapı Kredi’de siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik Banka’da 7/24 izleme yapılmaktadır. Tüm ürünlerden toplanan güvenlik iz kayıtları korelasyon kurallarına tabi tutulup, muhtemel siber olaylar tespit edilerek engellenmektedir. Uluslararası standartlar ve yerel yasal düzenlemeler ışığında düzenli olarak iç ve dış denetim faaliyetleri, bilgi varlıkları üzerinde zafiyet analizi ve sızma testleri gerçekleştirilmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Mevzuata tam uyum sağlamanın ötesine geçen uygulamalar</b> | Yapı Kredi; Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri, Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası ve Bilgi Güvenliği Politikası gibi kurum içi politikalarla Bankacılık Kanunu gerekliliklerinin ve diğer mevzuat hükümlerinin de ötesinde uygulamalar gerçekleştirmektedir. Banka bu alandaki kurum içi politikalar ve siber güvenlik alanında kendi alabileceklere tedbirler hakkında müşterilere sürekli bilgilendirme yapmaktadır. Ayrıca Banka, ilgili mevzuat ve/veya kurallarda yapılan geliştirmelerle ilgili tüm çalışanlarını bilgilendirmekte, çalışanların kurum içi politika ve kurallara uyum mecburiyetini gözetmektedir. |
| YÖNETİMDEN             | Yapı Kredi’de bilgi güvenliği yönetim sisteminin gözetimi Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından yerine getirilmektedir. Komite, Yönetim Kurulu adına Banka’daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini icra etmektedir. Komite; politika, prosedür ve süreçleri yılda en az bir kez gözden geçirmekte, siber güvenlik konusunda Yönetim Kurulu’na yıllık olarak raporlama yapmaktadır.                                                                                                                                                        | Yapı Kredi Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi, bankacılık süreçlerinin sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesini, dijital kanalların yenilikçi ürün ve hizmetler ile zenginleştirilmesini hedeflemektedir. Ayrıca, teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma, dolandırıcılık ve suistimal tespit sistemlerinin başarısını ve verimliliğini yükseltme alanlarında kullandığı yapay zekâ, ileri analitik ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımını farklı kanal ve uygulamalara da yaygınlaştırmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda, analitik davranış tabanlı tespit uygulamaları ile dolandırıcılığı önleyici süreçler geliştirilmiş, müşterilerin dolandırıcılıklardan korunması için kredi kartı dolandırıcılık tespitinde kullanılan yapay zekâ tabanlı modeller hayata geçirilmiş ve dolandırıcılık ve sahteciliği önlemeye yönelik müşteri davranışını izleyen sistemler devreye alınmıştır. |                                                               | Yapı Kredi, Türkiye’de bankacılık sektörünü düzenleyen Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) düzenlemelerine tabidir. BDDK tarafından Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri konusunda yayımlanmış bir yönetmelik bulunmaktadır. Bu yönetmelik; ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemi’ne muadil bir bilgi güvenliği yönetim sistemi mekanizmasını zorunlu kılmaktadır. Yapı Kredi, BDDK tarafından hem yönetmelik kapsamında hem de COBIT çerçevesi kapsamında düzenli olarak her yıl denetlenmektedir.                                                                                                                      |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <p><b>B</b>ilgi Güvenliği Komitesi hakkında daha fazla bilgiye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.</p> <p><b>Siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilmektedir</b></p> <p>Yapı Kredi’de veri güvenliği, ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmaktadır. Bu kapsamda verilerin bütünlüğünü ve gizliliğini sağlamaya yönelik güvenlik önlemleri alınmaktadır. Veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır. Bu anlayışla Banka’da siber güvenlik yatırımlarına</p> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| İNŞAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |



Yapı Kredi’de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşılmasının gerekli olduğu durumlarda, firmalarla yapılan sözleşmelerde Yapı Kredi politika ve standartlarına uygun, BDDK Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Yönetmeliğinin Dış ve Destek Hizmet alımı kapsamında bankalardan beklediği veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik taahhütlere yer verilmektedir.

Tüm çalışanlara yönelik bilgi güvenliği farkındalığı eğitimlerinde veri güvenliği ve gizliliği konularına yer verilmekte, bu konularla ilgili olarak çalışanlar bilinçlendirilmektedir. Bilgi Güvenliği eğitimleri yanı sıra çalışanlara Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında verilen eğitimlerle farkındalık yaratılmaktadır. Raporlama yılında 8.359 çalışana 3.413 saat bilgi güvenliği eğitimi verilmiştir.

#### Güvenlik alanında denetimler

Yapı Kredi BT Denetim 2020 yılında doğrudan güvenlik alanında aşağıdaki denetimleri yapmıştır.

#### World Mobil Uygulaması

Denetimin amacı, World Mobil uygulamasına dair erişim hakları ve denetim izi yönetimi, kimlik doğrulama ve oturum yönetimi, veri gizliliği ve iletişim güvenliği ile platform ve arayüz güvenliği alanlarının yeterliliğinin, etkinliğinin ve verimliliğinin uygun düzeyde güvence sağlamak amacıyla değerlendirilmesidir.

#### Altyapı İz Kayıtlarının Yönetimi

Altyapı İz Kayıtlarının Yönetimi denetiminin temel amacı, yeterli

seviyede güvence sağlamak amacıyla iz kayıtlarının üretilmesi, saklanması, arşivlenmesi, güvenliğinin sağlanması ve takip edilmesi adımlarında iz kaydı yönetimi sürecinin Yönetişim ve Organizasyon, Sunucular ve Veritabanları, Ağ ve Güvenlik Sistemleri, Altyapı Sistemleri ile İstemci Bilgisayarları alanlarının yeterliliği, etkinliği ve verimliliğini analiz etmek ve değerlendirmektir.

Pandemi ile birlikte uzaktan çalışma ve uzaktan çalışma güvenliği konuları Bilgi Sistemleri Güvenlik Yönetimi’nin en öncelikli konularından biri olmuştur. Yapı Kredi hızlı kararlar alarak uzaktan çalışma için gerekli altyapıları eksiksiz ve güvenli olarak kurmuş, çalışanların güvenli, hızlı ve kesintisiz bir şekilde müşterilere uzaktan hizmet sunmaları mümkün olmuştur.

Odağına müşterilerini ve çalışanlarını alan bir anlayış içinde siber güvenlik farkındalığı konusunda yapılan çalışmalar 2020’de artarak devam etmiştir. Kaliteli, sorumlu ve uyumlu bankacılık ilkesi gereği, özellikle bankacılık ile ilgili yasa ve yönetmeliklere uyum konusu birinci öncelik olmuştur. Bilişim teknolojilerindeki gelişmeleri, yeni iş modellerini, güvenlik çözümlerini, siber güvenlik ile ilgili saldırı ve tehditleri ve güvenlik regülasyonları çok yakından takip edilmiştir. Müşterilerin Banka’ya emanet ettiği bilgilerin korunması için ulusal ve uluslararası güvenlik standartlarına uygun olacak şekilde siber güvenlik konusunda alınan önlemleri sürekli olarak gözden geçirmeye ve iyileştirmeye devam edilecektir.

Yapı Kredi’de siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik  
**7/24 izleme**  
yapılmaktadır.

ODAĞINA MÜŞTERİLERİNİ  
VE ÇALIŞANLARINI ALAN  
BİR ANLAYIŞ İÇİNDE SİBER  
GÜVENLİK FARKINDALIĞI  
KONUSUNDA YAPILAN  
ÇALIŞMALAR 2020’DE  
ARTARAK DEVAM  
ETMİŞTİR.

# DiĞER İŞTİRAKLER

## 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. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, 2020 yılı içinde Levent Loft 2 projesindeki bir adet bağımsız bölümün satışını tamamlamıştır. Ankara Çankaya Projesi kapsamındaki konut satışlarının ise 2021 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 yılı 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 muhabir 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.

2020 yılında Covid-19 süreci emtia ticaret hacminde gerilemeye ve bu piyasada aktif olan bazı şirketlerin büyük ölçekli bankaları da mağdur eden kredi kayıplarına neden olmuştur. Bu nedenle Banka'nın risk iştahında yıl içerisinde önemli bir azalış yaşanmış olsa da, emtia ticaretinde önemli yeri olan birçok büyük bankanın bu sektördeki aktivitelerine son vermelerinin aksine BCP, stratejik bir tercih olarak köklü ve geniş müşteri tabanına hizmet vermeye devam etmiştir.

2020 yılı itibarıyla, BCP'nin maliyet-gelir oranı %57 ve ana sermaye rasyosu %14,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka 2020 yılını 6,1 milyon İsviçre Frangı net kârla kapatmıştır. BCP'nin uluslararası emtia finansmanı işlem hacmi 2020 yılında önceki yıl seviyesine yakın olarak 27,6 milyar İsviçre Frangı olmuştur. Kârlılıktaki gerilemeye rağmen, Banka'nın müşteri odaklı iş yapma politikasındaki tutarlılığı, BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliğini daha da artırmasını sağlamıştır.

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

## Allianz Yaşam ve Emeklilik

Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.'nin de içinde bulunduğu, dünyanın en büyük sigorta ve varlık yönetimi gruplarından biri olan Allianz, 70'ten fazla ülkede 147 bini aşkın çalışanı ile 100 milyondan fazla müşterisine hizmet sunmaktadır.

Müşteri memnuniyeti ve teknoloji odaklı yeni nesil sigortacılığın öncülüğünü yapmak, toplumun yaşam kalitesini artıran sosyal bir marka olmak vizyonu ile 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 A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Yapı Kredi Bankası, bağlı ortaklıkları ile birlikte toplam %20 oranındaki ortaklığını sürdürdüğü Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. ile uzun vadeli stratejik iş birliği kapsamında çalışmaktadır. Banka ile Allianz arasındaki iş birliği, 2013 yılında başlayan 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.

Allianz Yaşam ve Emeklilik'in, bünyesinde yer aldığı Allianz Türkiye, konsolide verilere göre 12,4 milyar Türk lirası prim ve katkı payı üretimiyle 2020 yılında da sigorta sektörünün öncü şirketlerindendir. Sektörüne müşteri deneyimi, çalışan bağlılığı, çeviklik, dijitalizasyon, sürdürülebilirlik ve inovasyon gibi alanlarda da liderlik eden Allianz Türkiye, yatırıma açık olmayan şirketler arasında ve

\*Yapı Kredi Yönetim Kurulu'nun 24.02.2021 tarihli kararı ile; Banka'nın Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı sermayesinde sahibi olduğu ve YKGYO sermayesinin %30,45'ini temsil eden 12.179.872,00 TL nominal değerli payların Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş.'ye satılmasına, satış işlemine ilişkin Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. ile Pay Devir Sözleşmesi imzalanmasına, pay devrinin gerekli yasal izinleri müteakip gerçekleştirilmesine karar verilmiştir. Pay Devir Sözleşmesi Banka ile Koray Gayrimenkul ve Yatırım A.Ş. arasında 24.02.2021 tarihinde imzalanmıştır.

sigortacılık ile emeklilik sektöründe ilk entegre rapor yayımlayan kurum olmuştur.

### Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık

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.



Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık'ın 2020 yılı faaliyetlerinin detaylarına [Toplumsal Katkı](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

### Yapı Kredi Teknoloji

Yapı Kredi Teknoloji, finans sektörüne yönelik yenilikçi, yüksek katma değerli ve Ar-Ge odaklı ürün ve çalışmalarını 2015 yılından beri İTÜ Arı Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde devam ettirmektedir. 2019 yılı itibarıyla Yapı Kredi Bankası Çayırova yerleşkesinde kurulan Yerinde Ar-Ge Merkezi ile Ar-Ge odaklı yenilikçi çalışmalar iki farklı yerleşkede yürütülmeye başlamıştır.

2019'da olduğu gibi 2020'de de bankacılık sektöründe mobil bankacılık kanalları büyüme eğilimi devam ettirmiştir. Covid-19'un etkisiyle mobil kanallar bankaların ana dağıtım kanalı haline gelmiştir. Yapı Kredi Teknoloji bu doğrultuda Yapı Kredi Mobil Bankacılık uygulamasını Covid-19 koşullarını göz önünde bulundurarak çok sayıda yenilikçi fonksiyonla zenginleştirmiştir.

Bilgisayarlı görü tekniği kullanılarak geliştirilen ASSOS projesi 2020 yılında Yapı Kredi tarafından kullanılmaya başlanmıştır. ASSOS projesi ile beraber, İç Denetim biriminde çalışan müfettişler şubeye gitmeden şubelerin kullandığı tüm ihtiyaç, taşıt ve konut kredi dokümanları üzerinde imza varlık ve doğruluk kontrolleri yapabilir hale gelmiştir. ASSOS'un farklı operasyon ekiplerinin iş süreçlerine entegrasyonu için hazırlık çalışmaları da hâlihazırda devam etmektedir.

Yapı Kredi içerisinde Müşteri İletişim Merkezi'nin olay ve talep kayıtları üzerinde denetim ekiplerine detaylı bir arama imkânı veren bir yapay zekâ uygulaması olan TAT [Metin Analiz Aracı] kısa süre önce banka içerisinde kullanıma sunulmuştur. Operasyonel verimlilikte artış getiren TAT uygulamasında doğal dil işleme ve dil modellerinin yardımı ile semantik ve anlamsal arama kullanılarak incelenecek kayıtların kapsamının artırılması sağlanmıştır.

Yapı Kredi Teknoloji ve KoçDigital işbirliği ile geliştirilen CV Parsing projesi ile ilgili olarak 2020 yılında önemli aşamalar kaydedilmiştir. 2021 yılında kullanıma alınması planlanan projede, Koç Holding bünyesindeki şirketlere her yıl gelen yaklaşık 2,8 milyon iş başvurusunun doğal dil işleme, derin öğrenme, bilgi çıkarımı ve sınıflandırma yöntemleri ile daha hızlı ve etkili bir şekilde değerlendirilmesi amaçlanmaktadır.

2020 yılında kredi riskinin erken tahminlenmesi, farklı kanallardan gelen sahtecilikleri tespit etmek konularında yeni projeler başlatılmıştır, bu projelerin 2021 yılı içerisinde Yapı Kredi'de kullanıma sunulması planlanmaktadır.

2020 yılında Yapı Kredi Teknoloji'nin de ortakları arasında yer aldığı REACH projesi Avrupa Komisyonu tarafından desteklenen Ufuk2020 programı kapsamında kabul almıştır. Girişimciler tarafından büyük firmaların zorluklarına sunulan yenilikçi çözümlerin desteklediği REACH projesinde Yapı Kredi Teknoloji hem veri hem de zorluk sağlayıcı olarak yer almaktadır. Bu proje ile Yapı Kredi Teknoloji bünyesinde yürütülen destekli projelerin sayısında da kayda değer bir artış sağlanmıştır.

Yapı Kredi Teknoloji her yıl düzenlenen İTÜ ARI Teknokent Beotech Teknoloji Ödülleri'nde 2019 yılındaki konumunu koruyarak orta ölçekli firma kategorisinde Ulusal/Uluslararası Destekli Proje 1.'lik Ödülüne layık görülmüştür. Yapı Kredi Teknoloji, İTÜ Çekirdek paydaşıdır. Girişimlere mentorluk desteği vermesinin yanında öne çıkan girişimlerin ödül ve yatırım aldığı BigBang Startup Challenge sponsorudur. Bu ödüller ve sponsorluklar Yapı Kredi Teknoloji'nin içinde bulunduğu ekosisteme ve Ar-Ge çalışmalarına verdiği önemi göstermektedir.

Yapı Kredi Teknoloji 2021 yılında, yapay zekâ alanında edindiği bilgi birikimini grup şirketleriyle paylaşarak daha fazla değer yaratmaya odaklanacaktır. Bunun yanı sıra, ulusal ve uluslararası işbirliklerini artırarak finans alanına yönelik geliştirdiği çözümlerin ticarileşmesini hedeflemektedir.

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.

[illegible]

**BİZİ**  
BİRLİKTE GÜVENLİ İŞE DÖNÜŞÜMÜ

**GÜVENLİ İŞE DÖNÜŞ KILAVUZU**

©YapıKredi

[illegible]

**Her şey önce sağlığımız için...**

Pandemi sürecinde her anın her saniyesi değerli. Hızla değişen dünyamızda en hızlı karar verdiğimiz, Sağlık bakanlığına güvene kadar sağlığımız için her anı değerli saymaya başladık. Bunu biliyoruz.

Bugüne kadar Yapı Kredi için berrak ve netleşen ihtiyaçlarımız:

|                                                                                     |                                      |                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|-----------------|
|  | Maska                                | 0,5 milyon adet |
|  | Eldiven                              | 6 milyon adet   |
|  | Dezenfektan                          | 90 ton          |
|  | Yüksek ısı                           | 15 bin adet     |
|  | Sağlık çalışanlarına koruyucu giyime | 3.627 adet      |
|  | 2.725 adet                           |                 |
|  | Araç diğer                           | 1.146 adet      |
|  | Dezenfektan etanol                   | 821 adet        |

## SINIRLARI KALDIRAN İNSAN ODAKLI YAKLAŞIM

Pandemi döneminde çalışanlarımızı önceliklendiren uygulamalarımızla farkımızı ortaya koyduk. Çalışanlarımızın tümü için maske, sıvı dezenfektan ve eldiven gibi gerekli kişisel koruyucu malzemeleri tedarik ettik. Tüm Müşteri İletişim Merkezi çalışanlarımız dâhil 12.000'i aşkın Yapı Kredilinin evden çalışabilmesi için gerekli koşulları sağladık. Şubelerimizde %50 dönüşümlü çalışma sistemine geçtik. Pandemi döneminde, sürekli ve güçlü iletişim çalışmalarıyla Yapı Kredililerin yanında olduk, düzenlediğimiz dijital etkinliklerle de her daim "biz" olmayı sürdürdük.

# MÜŞTERİ DENEYİMİ ARAŞTIRMALARI

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <b>En uygun ürün ve hizmetleri sunma hedefi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>Müşteri Deneyimi Komitesi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| YÖNETİMDEN             | Müşterilerin deneyimine, değişen beklenti ve ihtiyaçlarına odaklanmak ve müşterileri doğru yönlendirerek en uygun ürün ve hizmetleri sunmak, Yapı Kredi'nin temel amaçlarından birini oluşturmaktadır. Banka, bu amaç doğrultusunda faaliyetlerinde dijitalleşmeye odaklanmakta, yeni teknoloji geliştiren şirketlerle ve paydaşlarla iş birlikleri yaparak her kesime yönelik ürün ve hizmet geliştirmektedir. | Müşteri deneyiminin yakından ve bütüncül şekilde takip edilmesi ve geliştirilmesi amacıyla kurulan Müşteri Deneyimi Komitesi ile kalite verileri, müşteri şikâyetleri ve çeşitli araştırmalarla ölçülen müşteri memnuniyeti düzenli olarak izlenmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Yapı Kredi, müşterilerini işinin merkezine koymakta ve kusursuz hizmet anlayışından yola çıkarak onlara her zaman en iyi deneyimi yaşatmayı hedeflemektedir. Müşterileri ile farklı kanallar üzerinden kurduğu etkili, şeffaf, çözüm odaklı iletişim sayesinde Banka; onların istek, ihtiyaç ve beklentilerine göre ürün ve hizmetlerini geliştirmekte ve tasarlamaktadır.                                      | Komiteye Alternatif Dağıtım Kanalları; Perakende Bankacılık; Kurumsal ve Ticari Bankacılık; Uyum, İç Kontrol ve Risk; Bilişim Teknolojileri ve Operasyon; İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler; Finansal Planlama ve Mali İşler Genel Müdür Yardımcıları daimi üye olarak, Hukuk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ve Kurumsal İletişim Yönetimi Direktörü ise gündem maddeleri doğrultusunda katılım sağlamaktadır. Komitenin çalışmaları sayesinde, müşteri deneyimini iyileştirmek için öncelikli konular ve projeler etkin bir yaklaşımla yönetimin onayına sunulmakta, hayata geçirilmekte ve etkileri takip edilmektedir. |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>İNSAN ODAKLILIK</b> | 2017 yılında tüm kanallarda kusursuz müşteri deneyimine ulaşma vizyonu ile İnovasyon ve Müşteri Deneyimi Bölümü'nü kuran Yapı Kredi, müşterilerine yalın ve anlaşılır bir deneyim sunmak hedefi ile çalışmalarına devam etmektedir.                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

**YAPI KREDİ,  
MÜŞTERİLERİNİ İŞİNİN  
MERKEZİNE KOYMAKTA  
VE KUSURSUZ HİZMET  
ANLAYIŞINDAN YOLA  
ÇIKARAK ONLARA  
HER ZAMAN EN İYİ  
DENEYİMİ YAŞATMAYI  
HEDEFLEMEDİR.**



Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Bireysel Müşterilerce Yapılan Başvuruları Değerlendirmede Bankaların Uymaları Gereken Asgari Esas ve Usuller" dikkate alınarak oluşturmuş olduğu formda belirtildiği üzere müşteri şikâyetleri, Banka müşterisi olsun olmasın finansal tüketicilerce bireysel nitelikli ürün ve hizmetler ile ilgili olarak Banka'ya iletilen sorun, mağduriyet, memnuniyetsizlik içeren yazılı/sözlü itiraz, şikâyet şeklindeki başvuruların adedi, iletildiği kanala göre konu bazlı dağılımı, Banka tarafından başvurunun çözülme süresi, başvuran lehine ve aleyhine sonuçlanma adetleri üç aylık periyotlarda takip edilmektedir.

#### %99,5'lik yanıtlama seviyesi

Raporlama döneminde iletilen müşteri şikâyetlerinin %99,5'i yanıtlanmıştır. Yanıtlanan şikâyetlerin tamamı çözüme kavuşturulmuştur. Yanıtlanamayan şikâyetler "TBB Bireysel Müşterilerce Yapılan Başvuruları Değerlendirmede Bankaların Uymaları Gereken Asgari Esas ve Usuller" belgesinde yanıtlanamayan başvurular (başvuru sebebinin belirtilmediği, bankacılık ile ilgili olmayan, erişim bilgisi olmayan vb. başvurular) kapsamına girmektedir.

2017 yılından itibaren öncelikli olarak takip edilen müşteri şikâyetleri konusunda hayata geçirilen geliştirmeler ile birlikte, toplam şikâyet adetlerinde %26 azalma sağlanmıştır.

2020 yılında müşteri gizliliğinin ihlali ve veri kaybıyla ilgili şikâyetlerin %94,32'si yanıtlanmış ve çözüme kavuşturulmuştur. Yanıtlanmayan kayıtlar; mükerrer/hatalı kayıt statüsünde ya da müşteriye ulaşılamayan kayıtlardır.

Türkiye Bankalar Birliği verilerine göre Banka'nın sektördeki konumu ve iyileştirme aksiyonları, ayrıca Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'ya iletilen sözlü/yazılı talep, öneri ve şikâyetler; proaktif, ilk temas ve küçük çözüm ve iyileştirmeler olarak üç farklı yöntem sayesinde hızlı ve etkin bir şekilde çözüme ulaştırılmaktadır.

- Proaktif Çözümler ile müşteri bir sorun yaşadığında, sorun sistemsel olarak tespit edilip çözülmekte ve müşteri bilgilendirilmektedir.
- İlk temas iyileştirmeleri (First Contact Resolution-FCR) ile müşterinin Banka ile kurduğu ilk temasta konu çözüme kavuşturulmaktadır.
- Küçük iyileştirmeler/hızlı kazanımlar ile mevcut ürün ve hizmetlerde müşterilerin sorun yaşadığı noktalar tespit edilip iyileştirilmektedir.

Yapı Kredi faaliyetlerinde dijitalleşmeye odaklanmakta, yeni teknoloji geliştiren şirketlerle ve paydaşlarla iş birlikleri yaparak her kesime yönelik ürün ve hizmet geliştirmektedir.

Müşteri şikâyetlerinin yanıtlanma oranı

**%99,5**

Toplam şikâyet adetlerinde azalış

**%26**

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <p>Çoğunlukla büyük veri, makine öğrenmesi ve yapay zekâ kullanılarak tasarlanan bu çözümler, müşteri memnuniyetinin yanı sıra operasyonel verimliliğin artırılmasına da destek sağlamaktadır.</p> <p>Yapı Kredi, müşteri deneyimini günlük olarak takip edebildiği çalışmalarıyla hem müşterilerinin genel memnuniyetini hem de küresel ölçekte kabul edilen bir metrik olan Net Tavsiye Skorunu 2020 yılında da ölçümlemeye devam etmiştir. Bu çalışmalar sayesinde müşterilerinden 600 bin adet geri bildirim alarak müşteri deneyimini iyileştirebilecek aksiyon alanlarını belirlemiştir. Banka, müşteri deneyimi ölçümlemesinde müşteriye odak noktası olarak kurguladığı yapıyı geliştirerek pozitif deneyimi en üst seviyeye çıkartacak proaktif aksiyonlar almaya devam edecektir.</p> <p>Ayrıca Yapı Kredi, müşteri deneyimi ölçümünde Net Tavsiye Skorunu bütün müşteri segment ve kanallarına yaygınlaştırarak Banka genelinde ortak tek bir metriğe geçmeyi hedeflemiştir. Finansal verilerle konuşan ve anlaşılması basit bir yöntem olan NTS, müşteri deneyimi yönetimini kolaylaştıracak ve önceliklerin belirlenmesinde yol gösterici olacaktır.</p> |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| İNŞAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

Yapı Kredi, geniş bir müşteri tabanına yayılan bir müşteri memnuniyeti izleme sistemi kullanmakta olup 2020’de her 10 müşterinin 7’sinden geribildirim almıştır. Şube ve Müşteri İletişim Merkezindeki yöneticiler, bu müşteri geri bildirimlerini günlük olarak izleyebilmekte, müşterilere geri dönüp çözümler üretebilmekte ve personellerini bu konuda yönlendirebilmektedir. Banka, 2020 yılında da ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Kalite Yönetim Sertifikasını yapılan denetimler sonucunda başarılı bir şekilde yenilemiştir.

Yapı Kredi, müşteri deneyimini çalışanlarıyla beraber iyileştirmektedir. Çalışanlar, gerek kendi deneyimlerinden gerek müşterilerden topladıkları bildirimlerden yola çıkarak oluşturdukları yaratıcı fikirleri, Evreka Fikir Yönetimi platformu aracılığıyla Banka’ya sunmaktadır. Tüm çalışanların erişimine açık olan bu platformda müşteri ve çalışan deneyiminin geliştirilmesi, ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması, verimlilik, maliyet optimizasyonu gibi pek çok farklı alandaki fikirler toplanarak çalışanların yaratıcı fikirlerinin değer yaratacak projelere dönüşmesi teşvik edilmektedir. 2020 yılında bu kapsamda 1.176 yeni fikir toplanmıştır. Pandemi sürecine yönelik yapılan fikir çalışması, 133 ülkeden 120 finansal grubun katılımcısı olduğu European Financial Market Association’da [EFMA] “en iyi uygulama” olarak seçilmiştir.

Pandemi sürecine yönelik yapılan fikir çalışması, **133** ülkeden **120** finansal grubun katılımcısı olduğu European Financial Market Association’da [EFMA] “en iyi uygulama” olarak seçilmiştir.



### Pandemi dönemine özel çalışmalar

Yapı Kredi, 2020 gibi zor bir yılda, hem çalışanlarının çabası hem de merkezi geliştirmeler sayesinde müşteri memnuniyetini yükseltmiştir.

Bu dönemde, Banka, içi ihtiyaçlar öncelikli olmak üzere önemli geliştirmeler hayata geçirilmiştir.

- Covid-19 salgın sürecinde de tüm kanallarından 7/24 kesintisiz hizmet vermeyi sürdürmüştür. Alışkanlıkların ve rutinlerin değiştiği bu zorlu süreçte Yapı Kredi, değişen ihtiyaçlara hızla adapte olarak müşterilerine kesintisiz hizmet sunmaya devam etmiştir.
- Yapı Kredi bu süreçte, toplum sağlığının korunmasına katkı sağlamak adına müşterilerine, bankacılık işlemlerini yapmaları için Yapı Kredi Mobil, Internet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi'ne yönlendirecek şekilde dijital kanalları nasıl kullanabileceklerini anlatan bilgilendirmelerde bulunmuştur. Bununla birlikte, müşterilerin sıklıkla ihtiyaç duydukları işlemleri temassız şekilde yapabilmeleri için Yapı Kredi Mobil'den ATM'ye dokunmadan para çekme, mobil ödeme çözümleri, kurumsal firmalar için e-talimat, mobil onay gibi fonksiyonlarla ilgili bilgilendirmeler yapılmıştır. Bu dönemde hayata geçirilen uçtan uca Kart Takibi özelliği ile kullanıcılar dijitalden başvurdıkları

kartlara dair bilgileri diledikleri an takip ederek ayarlarını kolayca yapabilmelerini sağlamıştır.

- Daha önce şubeye gidilerek yapılan pek çok işlemi online ortama taşıyan Banka, dijital kanallardan gerçekleştirilen ihtiyaç kredisi, esnek hesap, para transferi ve yatırım işlemleri için limitlerini de artırmıştır. Hem bireysel hem de kurumsal müşteriler, Yapı Kredi Mobil ile bankacılık işlemlerini hızlı ve güvenli bir şekilde tek bir uygulama üzerinden gerçekleştirebilmektedir. Bu dönemde, müşterinin şube kullanım sıklığı %30 azalırken dijital bankacılık kullanım sıklığı ise %17 artmıştır. Dijital kanal kullanım oranı ise %70 gibi yüksek seviyelerde iken pandemi döneminde %75'e ulaşmıştır.
- Yapı Kredi Müşterileri, Yapı Kredi Mobil ile ATM'ye dokunmadan para çekme/yatırma, mobil ödeme çözümleri gibi salgın sürecinde daha da kritik hale gelen temassız işlemleri kolayca yapabilmektedir. Yapı Kredi Müşterileri, para çekme işlemlerinin %30'unu QR Code ile temassız şekilde yapmayı tercih etmektedir.
- Yapı Kredi Bireysel Müşterileri, şubeye gitmeden Yapı Kredi Mobil üzerinden "Görüntülü İşlem Asistanları" ile banka müşterisi olabilmektedir. Yapı Kredi Mobil üzerinden başvuru formunun doldurulması sonrasında

Yapı Kredi, 2020 yılındaki zorlu faaliyet ortamında hem çalışanlarının çabası hem de merkezi geliştirmeler sayesinde müşteri memnuniyetini yükseltmiştir.

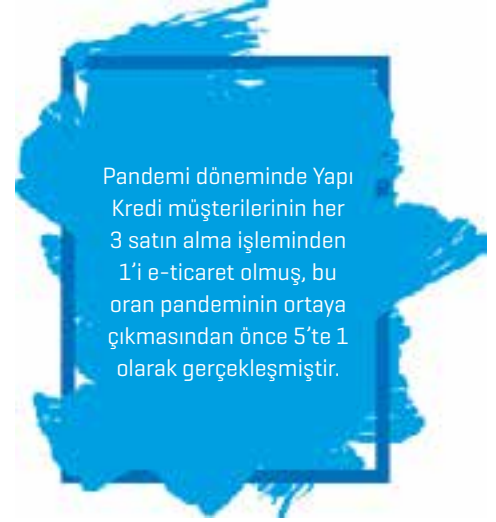
**Dijital bankacılık  
kullanım  
sıklığındaki artış**

**%17**

**Dijital kanal  
kullanım oranı**

**%75**

| SUNUŞ                  | kullanıcılar, telefonlarından diledikleri zaman "Görüntülü İşlem Asistanları" ile yüz yüze görüşme başlatabilmektedir. Bu hizmet pandemi öncesi hayata geçirildiğinden, Yapı Kredi müşterisi olmak isteyenler kesintisiz şekilde şubeye gitmeden banka hesabı açma işlemlerini gerçekleştirebilmiştir. Bu hizmet ile müşterisi olan aylık kullanıcı adedi pandemi öncesi döneme göre 2,5 kat artmıştır.                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi Mobil aktif müşteri adedi 2020 yılında 2019 yılına göre %20 artmıştır. Ayrıca, Yapı Kredi Mobil'den ilk defa banka hesabı açan kullanıcıların sayısı da Covid-19 öncesine göre yükselmiş ve müşteri kazanımı iki katından fazla artmıştır. Bununla birlikte Banka, her yaş kesiminden müşterilerine hitap edecek şekilde hizmet sunmaya gayret etmiştir. Mobil uygulamalarında aktifleşen 56 yaş üzeri müşterilere çıkan anket sonuçlarına göre; müşterilerin %89'u mobilden yapabileceği her işlemi mobilden yapmaya devam edeceğini paylaşmıştır.</li> </ul> |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İNŞAN ODAKLIK          | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi müşterilerinin fiziki temasını azaltma kaygısı ile ATM'ye gitme frekansı %15 düşerken işlem başına daha yüksek hacimlerle işlem yapılması toplam ATM işlem hacmini %10 artırmıştır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |



Pandemi döneminde Yapı Kredi müşterilerinin her 3 satın alma işleminden 1'i e-ticaret olmuş, bu oran pandeminin ortaya çıkmasından önce 5'te 1 olarak gerçekleşmiştir.

- Bu dönemde, müşterilerin anında birebir insan kontağı kurma ihtiyaçlarında Müşteri İletişim Merkezi önemli bir rol oynamıştır. Bu dönemde Müşteri İletişim Merkezi'ne gelen çağrılar %22 oranında artış göstermiştir. Bununla birlikte Müşteri İletişim Merkezi'ne Yapı Kredi Mobil üzerinden gelen video görüşmeleri "Görüntülü İşlem Asistanları" ile karşılanmıştır. Bu hizmetle Yapı Kredi müşterisi olma imkânı sağlanan müşterilerin oranında da artış olmuştur.
- Genel harcama ve ödeme alışkanlığı/yöntemleri de müşterilerde değişiklik göstermiştir;
  - Evde kalma dönemi ile birlikte fiziksel alışveriş yerini çevrimiçi alışverişe bırakmıştır. Pandemi döneminde Yapı Kredi müşterilerinin her 3 satın alma işleminden 1'i e-ticaret olmuş, bu oran pandeminin ortaya çıkmasından önce 5'te 1 olarak gerçekleşmiştir. Normalleşme döneminde ise bu oran 4'te 1 olmuştur. Normalleşme döneminde günlük e-ticaret hacmi pandemi öncesi döneme göre %35, pandemi dönemine göre ise %25 artmıştır.
  - Temassız Yapı Kredi kredi kartı hacmi ikiye katlanmış ve kredi kartı müşterileri her

2 fiziki satın alma işleminden 1'ini temassız yapmıştır. Fiziki alışveriş işlemleri içindeki temassız işlem payı pandemi öncesinde %27 iken pandemi döneminde %47'ye, normalleşme döneminde ise %57'ye çıkmıştır. Ek olarak, temassız kredi kartı hacmi normalleşmede pandemi dönemine göre %85, pandemi öncesine göre ise %252 artış göstermiştir. Türkiye'de pandeminin ortaya çıktığı ilk günlerde kredi ve banka kartlarıyla temassız ödeme işlem tutarı limiti 120 TL'den 250 TL'ye yükseltilmiştir. Yapı Kredi, Türkiye'de bu değişime uyum sağlayan ilk banka olmuştur.

Yeni ödeme teknolojilerinin, sağladığı güvenlik, hız ve kolaylık nedeniyle pandemi dönemi ile birlikte POS'a temas etmeden ödeme yapma ihtiyacı

artmış ve temassız mobil ödeme yöntemleri bu dönemde müşteriler tarafından daha çok tercih edilmeye başlamıştır. World Pay'in sunduğu çözümler sayesinde müşterilerimiz cep telefonları ile Mobil Ödeme ve POS'ta QR Kod ile ödeme özelliğini kullanarak POS'a temas etmeden ödemelerini gerçekleştirebilmekte veya Opet istasyonlarında araçlarından inmeden akaryakıt ödemelerini yapabilmektedir. Normalleşme döneminde pandemi öncesi döneme göre aylık ortalama Mobil Ödeme ile yapılan işlemler 3 kat, POS'ta QR Kod fonksiyonu kullanılarak yapılan işlemler 15 kat artmıştır. Yine ödeme anında teması neredeyse sıfıra indiren Banka'nın Araçta Ödeme çözümü aylık ortalama işlem adetleri normalleşme döneminde 4 kat artmıştır.



Müşterilere sunulan iyi hizmetin güvencesi olan Müşteri Memnuniyeti Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Müşteri İletişim  
Merkezi çağrı  
adedindeki artış

**%22**

Temassız Yapı Kredi  
kredi kartı hacmi  
artışı

**2 kat**

# MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ

## Pandemi sürecinde değişen ihtiyaçlara etkin hizmet

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi, 2020 yılında müşterilerin değişen ihtiyaçlarına hızla adapte olarak sınırsız hizmet sunma vizyonu ile pandemi sürecinde de bankacılık hizmetlerinde yanında olmuştur. Yapı Kredi müşterilerinin her türlü ihtiyacına 7 gün 24 saat, Türkçe ve İngilizce olarak cevap verilmektedir. Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi pandemi ile birlikte üç lokasyonda da hızla evden çalışma düzenine geçerek kesintisiz hizmet sunmuş, müşterilerimizin hayatını kolaylaştıracak pek çok yeni uygulamayı hayata geçirmiştir.

2020 yılında çağrı sayısı büyük oranda artan Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla; inbound, outbound, IVN, chat, e-posta, sosyal medya, chatbot, görüntülü görüşme, WhatsApp ve sesli yanıtlama sistemi gibi çeşitli kanallar üzerinden Yapı Kredi müşterilerine kesintisiz hizmet verilmiş ve bu kanallardan 2020 yılında toplam 81 milyon irtibat kurulmuştur.

Pandemiden dolayı müşterilerimize fiziki olarak ulaşamadığımız bu dönemde, şube ve direkt satış ekipleri Müşteri İletişim Merkezi üzerinden faaliyetlerine devam etmiş, insan kaynağı akışkan bir şekilde kullanılarak verimlilik kaybı önlenmiştir.

### 8,3 milyon ürün ve hizmet satışı

2020 yılında Müşteri İletişim Merkezi, Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olmaya devam etmiş, 8,3 milyon ürün ve hizmet satışı yapılmıştır. Banka'nın toplam bireysel ihtiyaç

kredisi satışlarının %20'si, kredi kartı satışlarının ise %32'si Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla yapılmaktadır. Banka'nın müşteri tutundurma ve geri kazanım konusunda temel kanalı olan Müşteri İletişim Merkezi, tutundurma faaliyetlerinde %73, müşteri geri kazanımda ise %14 başarı oranı elde etmiştir.

Müşteri İletişim Merkezinde, satışına 2019 sonunda başlanan "Bireysel İhtiyaç Kredisi Yenileme" ile Yapı Kredi müşterileri Banka'da veya diğer bankalarda açık bulunan kredilerini kapatarak mevcut faiz oranıyla yeni bir kredi başvurusu ve kullanımı yapabilmektedir. Bu üründe toplam 85 bin satış yapılarak yaklaşık 3,4 milyar hacme ulaşılmıştır. Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi satış hedefleri müşteri temsilcileri ve yöneticileri için adetsel olarak belirlenmekte; satış hedef ve gerçekleştirmeleri başarılarına paralel olarak maddi anlamda ödüllendirilmektedir.

### 107 self servis işlem

Yapı Kredi müşterilerine sunulan mükemmel hizmetin önemli bir parçası Sesli Asistan üzerinden gerçekleşmektedir. Sesli yanıt sistemi müşterileri tanıyan, işlemlerini önceden bilen ve doğal diyalog ile sohbet edebilen akıllı bir yapıya sahiptir. 2020 yılında self servis işlem adedini 93'ten 107'ye artırarak self servis kullanım oranı %62,7'den %63,2'ye çıkarılmış, toplam 1 milyon adedin üzerinde satış bu kanaldan yapılmıştır.

Pandemi döneminde 65 yaş üstü müşteriler ve sağlık çalışanlarının hayatını kolaylaştırmak amacıyla yeni bir sistem başlatılmıştır. Müşteri İletişim Merkezi'ni kayıtlı

numaralarından aradıklarında yapmak istedikleri işleme ön menüler olmadan kolay ve hızlı bir şekilde ulaşabilmişlerdir. Yine pandemi sürecinin kahramanları olan sağlık çalışanlarına, Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi'ni aradığında öncelik verilmiştir. Tüm bu yenilikler ile birlikte yaratılan müşteri memnuniyeti, doğal diyalog modeliyle geliştirilen sesli yanıt sistemi puanını +2 artırmıştır.

Yapı Kredi'nin farklı müşteri segmentlerinde derinleşme amacıyla Müşteri İletişim Merkezi'nde yürütülen çalışmaları 2020 yılında daha büyük bir kitleyle iki farklı segmente hizmet vererek devam etmiştir. Blue Class ve Bireysel Portföy müşterilerine uzaktan portföy hizmeti güçlenerek devam etmektedir. Blue Class segment müşterilerinin portföylerindeki yatırım ürünlerinin çeşitlendirilerek bankadaki cüzdan payının artırılması, bireysel segment tarafında kredi satışının yanı sıra potansiyel müşterilerle derinleşerek müşteri kazanımı sağlanması hedeflenmiştir.

### Müşteri sayısında artış

2020 yılında İşletme Bankacılığında hem müşteri artırımı hem de müşteride derinleşme sağlamaya yönelik çalışmalar devam etmiştir. Üye iş yeri kazanım; Business Card, Fatura Ödemeleri, Taksitli Ticari Kredi ürünlerinin satışıyla yaklaşık 12 bin müşteri aktifleştirilmiştir. Ayrıca ürün çeşitliliğini artırarak mevcut pos ciro artışı ve inaktif üye iş yeri kampanyalarıyla müşterilerde derinleşmeye yönelik çalışmalar yapılmıştır. İlgili segmentte Yapı Kredi'de satılan her 100 Business kart'tan 8'i, her 100 POS cihazından 5'i Müşteri İletişim Merkezi tarafından satılmıştır.

Hızla dijitalleşen banka müşterileri hedefleyen Video Bankacılık kanalı 2020 yılında yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerin aktifleştirilmesine odaklanmıştır. Türkiye’de bir ilki gerçekleştirerek şubeye gitmeksizin banka müşterisi olma imkânı sunan video bankacılık sayesinde yeni müşteri kazanımı %217 artmıştır.

Pandemi döneminde Yapı Kredi müşterisi olmak isteyen herkese Görüntülü İşlem Asistanları sayesinde, evden çıkmadan müşterimiz olabilme imkânı sağlanmıştır. Bu kapsamda, müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla, oturdukları yerden yapmalarını sağlamak için şube ile Müşteri İletişim Merkezi arasındaki fonksiyon farkının ortadan kaldırılması amaçlanmaktadır. Daha önce yalnızca şubeden yapılabilen işlemler hayata alınarak 5 yeni fonksiyon eklenmiştir. 2020 yılında video bankacılık ile toplam 230 bin tekil müşteri ile irtibat kurulmuştur. Ayrıca müşterilere Whatsapp üzerinden hizmet verilmeye devam edilmiş, toplam 1 milyon müşteri ile irtibat kurulmuştur.

#### Şikâyet önleme çalışmalarının katkısı

2020 yılında yapılan şikâyet önleme çalışmalarının sonucunda müşteri şikâyetleri azalmıştır. Mevcut süreçler, yapay zekâ ve robotik süreç optimizasyonu teknolojileri ile desteklenmiştir. Yapılan sistemsel geliştirmeler ile müşteri başvurularının konusu ve başvuru türü otomatik olarak kategorize

edilmesi ve şikâyet çözüm sürecinde gerekli bilgilerin sistemdeki kayıtlarına otomatik olarak eklenmesi sağlanmıştır. Bu kapsamda şikâyet çözüm sürecinde yüksek verim elde edilmiştir. Bu iyileştirmeler şikâyet çözüm süresini bir güne düşürmüştür ve Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezini sektörün lideri haline getirmiştir. Şikâyet yönetiminde devreye alınan yapay zekâ teknolojisi ile 3. CX AWARDS Müşteri Deneyimi Ödülleri 2020 kapsamında, “Müşteri Deneyiminde En İyi Teknoloji Kullanımı” kategorisinde “Üretken Proje” ödülü kazanılmıştır.

Dijital Kanallar ve Sosyal Medya yönetiminde yeni iletişim modelleri ile sosyal medya yanıt verme hızı ortalama 14 dakikaya düşürülmüştür. Hızlı iletişim ile birlikte müşterilerle kurduğu her iletişimde sosyal medya dinamiklerine ve yeniliklerine adapte olmuş içerikler üretilmiş, samimi bir iletişim dili benimsenmiş ve bu özellikleriyle sektörde kendini lider olarak konumlandırmıştır.

Telefon bankacılığı hizmetlerinin müşterilere sunulmasında görev alan tüm Yapı Kredi müşteri temsilcileri ve takım yöneticileri için sosyal mühendislik saldırıları ve bilinen diğer dolandırıcılık yöntemleri konusunda periyodik eğitimler her yıl güncellenip verilmekte ve çalışanların güvenlik farkındalıklarını artırıcı çalışmalar yapılmaktadır. Ayrıca, uzaktan eğitim ile tüm banka çalışanlarına periyodik olarak “Bilgi Güvenliği” eğitimi verilmektedir.

## 2020 YILINDA MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ, YAPI KREDİ İÇİN GÜÇLÜ BİR SATIŞ KANALI OLMAYA DEVAM ETMİŞ, 8,3 MİLYON ÜRÜN VE HİZMET SATIŞI YAPILMIŞTIR.

Şikâyet yönetiminde devreye alınan yapay zekâ teknolojisi ile 3. CX AWARDS Müşteri Deneyimi Ödülleri 2020 kapsamında, “Müşteri Deneyiminde En İyi Teknoloji Kullanımı” kategorisinde “Üretken Proje” ödülü kazanılmıştır.

Self servis  
kullanım oranı

**%63,2**

Self servis  
işlem adedi

**107**

|                        | Kategori/Derece                                                                   | Kurum                                           |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <b>Genel Bankacılık</b>                                                           |                                                 |
|                        | Türkiye Su Lideri                                                                 | CDP Türkiye                                     |
|                        | Nakit Yönetimi - Sektör Lideri                                                    | Euromoney                                       |
| YÖNETİMDEN             | Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılık Ödülü                                          | Global Banking & Finance Awards                 |
|                        | Avrupa'nın En İyi Çevrimiçi Hazine Hizmetleri Ödülü                               | Global Finance World's Best Digital Bank Awards |
|                        | Avrupa'nın En İyi Fatura Ödeme ve Gösterimi Ödülü                                 |                                                 |
|                        | Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası Ödülü                                          |                                                 |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | KOBİ Kredisi - Pizzacı - Radyo - Finans - Bronz Ödül                              | Kristal Elma                                    |
|                        | Finansal Hizmetler Ödülü - Bronz Stevie Ödülü                                     |                                                 |
|                        | Finansal Hizmetler/ Bankacılık ile En İyi Finansal Hizmetler - Bronz Stevie Ödülü | Stevie International Awards                     |
|                        | "Kart Takibi Özelliği" En İyi Tüketici Hizmetleri - Bronz Stevie Ödülü            |                                                 |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <b>Alternatif Dağıtım Kanalları</b>                                               |                                                 |
|                        | En İyi Kullanıcı Arayüzü - Gümüş Stevie Ödülü                                     |                                                 |
|                        | Bankacılık - Gümüş Stevie Ödülü                                                   | Stevie International Awards                     |
|                        | En İyi Ana Sayfa - Altın Stevie Ödülü                                             |                                                 |
| YAPIKREDİ.COM.TR       | Bankacılık Fatura - Üstünlük Ödülü                                                |                                                 |
|                        | Kullanıcı Arayüzü - Üstünlük Ödülü                                                | The Communicator Awards                         |
|                        | Kullanıcı Deneyimi - Üstünlük Ödülü                                               |                                                 |
| SORUMLU BÜYÜME         | Avrupa'nın En İyi Mobil Uyumlu Banka Sitesi Ödülü                                 | Global Finance World's Best Digital Bank Awards |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | "Panik Butonu Radyosu 01" Radyo Bölümü - Finansal Hizmetler Başarı Ödülü          | Felis Ödülleri                                  |
|                        | En Değerli Ürün - Gümüş Stevie Ödülü                                              |                                                 |
|                        | En İyi Kullanıcı Deneyimi - Altın Stevie Ödülü                                    |                                                 |
|                        | En İyi Kullanıcı Deneyimi Ödülü - Bronz Stevie Ödülü                              |                                                 |
| İNŞAN ODAKLILIK        | "IBAN Okuma" Deneysel ve Yenilik - Altın Stevie Ödülü                             | Stevie International Awards                     |
|                        | İşletme ve Kurum - Altın Stevie Ödülü                                             |                                                 |
|                        | "Mobil Hikayeler" Deneysel ve Yenilik - Altın Stevie Ödülü                        |                                                 |
|                        | En İyi Finansal Hizmetler - Bronz Stevie Ödülü                                    |                                                 |
|                        | "Mobil Onay" Entegre Mobil Deneyimi - Gümüş Stevie Ödülü                          |                                                 |
|                        | Deneysel ve İnovatif - Üstünlük Ödülü                                             |                                                 |
| KURUMSAL YÖNETİM       | En İyi Görsel Tasarım - Estetik - Mükemmellik Ödülü                               |                                                 |
|                        | En İyi Görsel Tasarım - Fonksiyon - Üstünlük Ödülü                                |                                                 |
|                        | En İyi Kullanıcı Arayüzü - Üstünlük Ödülü                                         | The Communicator Awards                         |
|                        | En İyi Kullanıcı Deneyimi - Üstünlük Ödülü                                        |                                                 |
| FINANSAL BİLGİLER      | Finans - Üstünlük Ödülü                                                           |                                                 |
|                        | Örnek Uygulama - Üstünlük Ödülü                                                   |                                                 |
|                        | Entegre Mobil Deneyimi - Üstünlük Ödülü                                           |                                                 |
| EKLER                  |                                                                                   |                                                 |

|                                             | Kategori/Derece                                                                       | Kurum                                                    |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| World Mobil                                 | Pazarlama Uygulaması - Gümüş Stevie Ödülü                                             | Stevie International Awards                              |
|                                             | Dijital - Mobil Medya Kullanımı - Gümüş Ödül                                          | Kristal Elma                                             |
|                                             | "Yandex Akıllı Vadaa Kullanımı"                                                       | Dijital Pazarlama - Online Reklam - 2.'lik Altın Örümcek |
|                                             | EMEA Bölgesi Mobil Medya Kullanım - Bronz Ödül                                        | MMA / Smarties                                           |
|                                             | Dijital Pazarlama - En Yeni Dijital Fikirler Gümüş Ödül                               | Sardis Awards                                            |
|                                             | "World Mobil Lansmanı" Yaratıcı İletişim - En İyi Entegre Kampanya - Gümüş Ödül       |                                                          |
| Yapı Kredi WhatsApp                         | Mobilde İnovasyon - Mükemmellik Ödülü                                                 | The Communicator Awards                                  |
| Master Chatbot                              | Yapay Zekâ / Makine Öğrenimi Çözümleri - Bronz Stevie Ödülü                           |                                                          |
| Video Bankacılık                            | Entegre Mobil Deneyimi - Altın Stevie Ödülü                                           | Stevie International Awards                              |
|                                             | Kimlik Doğrulama ve Erişim Güvenliği - Bronz Stevie Ödülü                             |                                                          |
|                                             | Ödeme Çözümleri - Altın Stevie Ödülü                                                  |                                                          |
| Yapı Kredi Yayınları Ekran Süresi           | EMEA Bölgesi Mobil Medya Kullanım - Altın Ödül                                        | MMA / Smarties                                           |
|                                             | EMEA Bölgesi Pazarlama Promosyonu - Altın Ödül                                        |                                                          |
|                                             | Türkiye Pazarlama Promosyonu - Gümüş Ödül                                             | Prida Ödülleri                                           |
|                                             | Fijital Projeler - Prida Ödülü                                                        |                                                          |
|                                             | Veri Kullanımı - Sertifika Ödülü                                                      |                                                          |
|                                             | Online-Offline Entegrasyonu - Gümüş Ödül                                              | Social Media Awards                                      |
| <b>Kurumsal İletişim Yönetimi</b>           |                                                                                       |                                                          |
| Kadınlar Günü Filmi, Afife Jale             | Film Bölümü - Kurumsal İmaj Başarı Ödülü                                              | Felis Ödülleri                                           |
|                                             | Film-TV ve Sinema - Kurumsal İmaj Kristal Ödülü                                       | Kristal Elma                                             |
| PUBG 19 Mayıs Korteji                       | İnovatif Mecra - Gold Ödül                                                            | İstanbul Marketing Awards                                |
|                                             | Spor İletişimi - Gold Ödül                                                            |                                                          |
|                                             | Online Mecralarda En İyi Teknoloji Kullanımı - Kazanan                                | Martech Awards                                           |
|                                             | Sosyal Platformlarda En İyi Teknoloji Kullanımı - Kazanan                             |                                                          |
|                                             | Sosyal Medya - Altın Ödül                                                             | Mixx Awards                                              |
|                                             | Özel Ödüller / Ezber Bozan Proje Ödülü - Prida Ödülü                                  | Prida Ödülleri                                           |
|                                             | Stratejik İletişim / Belirli Gün İletişimi - Prida Ödülü                              |                                                          |
|                                             | Özel Gün Kampanyası - Gümüş Ödül                                                      | Social Media Awards                                      |
| Sınırları Kaldırma Lansmanı                 | Banka ve Finans Kuruluşları - Gümüş Ödül                                              | Effie                                                    |
|                                             | Geleneksel Marka İletişimi - Gold Ödül                                                | İstanbul Marketing Awards                                |
| Sınırsız Teşekkürler Filmi                  | Yaratıcı İletişim - En İyi İtibar Yönetimi - Gümüş Ödül                               | Sardis Awards                                            |
|                                             | Sınırsız Teşekkürler Filmi - En Değerli Kurumsal Karşılık - Bronz Ödül                | Stevie International Awards                              |
| Şimdiki Emekliler Bir Başka - Yürüyüş Filmi | Film-TV ve Sinema - Banka, Sigorta ve Finansal Hizmetler - Gümüş Ödül                 | Kristal Elma                                             |
| <b>İştirakler</b>                           |                                                                                       |                                                          |
| Yapı Kredi Faktoring                        | En İyi Faktoring Şirketi Ödülü                                                        | Global Banking & Finance Awards                          |
| Yapı Kredi Portföy                          | Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetim Şirketi Ödülü                                      | Global Brands                                            |
|                                             | Emeklilik Yatırım Fonları Getiri Lideri-2019 Ödülü                                    |                                                          |
| Yapı Kredi Yatırım                          | Borsa İstanbul Pay Piyasası İşlem Hacmi Lideri - Altın Boğa Ödülü                     | TSPB 5. Sermaye Piyasaları Ödülleri                      |
|                                             | Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası İşlem Hacmi Lideri - Altın Boğa Ödülü |                                                          |

Kişisel verilere ilişkin haklar Türkiye Cumhuriyeti Anayasası [madde 20] ile koruma altına alınmış olan temel hak ve özgürlüklerdendir. Yapı Kredi, 24 Mart 2016 tarihinde kabul edilen ve 7 Nisan 2016 tarihinde Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu (“Kanun”) ve bu kanunun uygulanmasına yönelik diğer düzenlemelere tam uyumun sağlanması için gerekli olan hassasiyeti en üst düzeyde göstermektedir.

Müşterilerine en iyi deneyim ve memnuniyeti sunmayı amaçlayan Yapı Kredi, müşterilerinin hak ve özgürlüklerine de son derece önem vermektedir. Ürün ve hizmetlerinden faydalanan kişiler dâhil, Banka ile ilişkili gerçek kişilere ilişkin tüm kişisel verilerin Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na [KVKK] uygun olarak işlenmesine, gizliliğinin ve güvenliğinin sağlanmasına azami hassasiyet gösterilmektedir.

Banka, Yönetim Kurulu tarafından, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'nı Kişisel Verilerin Korunması [KVK] Uyum Sorumlusu olarak atamıştır. Bu kapsamda, KVKK Uyum Bölümü kurulmuştur.

Banka'da; "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası" ve "Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Çalışanları Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası" ile kişisel verilerin korunması hakkındaki düzenlemelere ilişkin yükümlülüklerle uyumun sağlanması, Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında temin edilen bilgilerin işlenmesi ve gizliliğinin korunması ile ilgili hususların risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilerek stratejilerin, kurum içi kontrol ve önlemlerin, işleyiş kurallarının ve sorumlulukların belirlenmesi ile kişisel veri sahiplerinin ve kurum çalışanlarının bilgilendirilmesine yönelik faaliyetler gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın KVK politikaları, müşteri ve potansiyel müşterilerin; müşterilerinin yetkililerinin ve hissedarlarının; teminat veren gerçek kişilerin; çalışan aday ve stajyer adaylarının; iş ortağı adaylarının; iş ortaklarının çalışanlarının, hissedarlarının ve yetkililerinin; taşeron/tedarikçi/destek hizmeti kuruluşu adaylarının; taşeronların/tedarikçilerin/destek hizmeti kuruluşlarının çalışanlarının, hissedarlarının ve yetkililerinin; kampanya/yarışma katılımcılarının; ziyaretçilerinin; basın mensuplarının; veri sahiplerinin aile üyelerinin ve

yakınlarının ve diğer üçüncü kişilerin kişisel verilerinin korunmasını ve işlenmesini kapsamaktadır. Kişisel veriler; kanun, ilgili mevzuat ve politikalarda belirlenen amaçlarla şu üçüncü kişilere aktarılmaktadır; kanunen yetkili kurumlar, iş ortakları, tedarikçiler, hissedarlar, iştirakler. KVKK kapsamında kanunun getirdiği yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin maddeler üçüncü taraflar ile yapılan sözleşmelere eklenmektedir. Ayrıca Banka, dış hizmet alımlarında BDDK tarafından bu konuda getirilen yasal yükümlülüklere uygun hareket etmektedir.

1 KVKK ve ilgili mevzuat hükümleri uyarınca gerçekleştirilen kişisel veri işleme faaliyetleri ve ilgili kişilerin hakları konusundaki ilke ve kuralları belirleyen Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Kurum Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz. Bununla birlikte; Yapı Kredi Factoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'ın kurum esaslarına ayrı bir KVKK kurum politikası bulunmaktadır. Bu politikalara Yapı Kredi iştiraklerinin kurumsal web sitelerinden ulaşabilirsiniz.



Kişisel veri sahipleri, yazılı olarak veya kayıtlı elektronik posta (KEP) adresi, güvenli elektronik imza, mobil imza ya da ilgili kişi tarafından Yapı Kredi'ye daha önce bildirilen ve Banka sisteminde kayıtlı bulunan elektronik posta adresi üzerinden ve/veya ilgili kişinin kimlik doğrulaması yapılabildiği her türlü kanaldan:

- kişisel verilerinin işlenip işlenmediğini öğrenme,
- kişisel verileri işlenmişse buna ilişkin bilgi talep etme,
- kişisel verilerinin işlenme amacını ve bunların amacına uygun kullanılıp kullanılmadığını öğrenme,
- yurt içinde veya yurt dışında kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişileri bilme,
- kişisel verilerinin eksik veya yanlış işlenmiş olması halinde bunların düzeltilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,
- Kanun ve ilgili diğer kanun hükümlerine uygun olarak işlenmiş olmasına rağmen, işlenmesini gerektiren sebeplerin ortadan kalkması halinde kişisel verilerinin silinmesini veya yok edilmesini isteme ve bu kapsamda yapılan işlemin kişisel verilerinin aktarıldığı üçüncü kişilere bildirilmesini isteme,

- işlenen verilerinin münhasıran otomatik sistemler vasıtasıyla analiz edilmesi suretiyle kişinin kendisi aleyhine bir sonucun ortaya çıkmasına itiraz etme
- kişisel verilerinin kanuna aykırı olarak işlenmesi sebebiyle zarara uğraması halinde zararın giderilmesini talep etme

haklarına ilişkin başvuruyu gerçekleştirebilmektedir.

Banka'nın işlediği kişisel veriler ile ilgili olarak yükümlülükleri arasında veri güvenliğine ilişkin yükümlülükler önemli bir yere sahiptir. Bu kapsamda Banka; verilerin hukuka aykırı olarak işlenmesini önlemek, kişisel verilere hukuka aykırı olarak erişilmesini önlemek ve kişisel verilerin muhafazasını sağlamak amacıyla uygun güvenlik düzeyini temin etmeye yönelik gerekli teknik ve idari tedbirleri almaktadır. Bu doğrultuda Banka, kurum içi plan ve prosedürlerinde veri ihlallerine karşı etkin ve hızlı bir çözüm mekanizması oluşturarak ihlalin ortadan kaldırılması için gerekli ve yeterli ölçüde aksiyon almaktadır. Politika değişiklik ve güncellemeleri durumunda güncel politikalar kurumsal web sitelerinde kamuoyuna açık olarak paylaşılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve iştirakleri, 30 Eylül 2020 tarihinde KVK Kanunu kapsamında yasal yükümlülüğü olan Veri Sorumluları Sicili [VERBİS] kaydının gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

#### KVKK eğitimleri

Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında veri sorumlusu olarak Banka tüm çalışanlarına kişisel verilerin korunması hakkında eğitim vermekle yükümlüdür. Kanun'a uyumu sağlamak ve kişisel veriler hakkında farkındalığı artırmak amacıyla her yıl Yapı Kredi iştirak çalışanları dâhil tüm çalışanlara eğitim verilmektedir. Raporlama döneminde 3.867 çalışana 3.706 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

# YETENEKLİ VE İŞİNE BAĞLI ÇALIŞANLAR

TOPLUMSAL CİNSİYET  
EŞİTLİĞİNİ İŞ GÜCÜNDE  
DE ESAS ALAN YAPI  
KREDİ, TÜRKİYE'DE  
KADIN ÇALIŞAN ORANI EN  
YÜKSEK BANKADIR.

Yapı Kredi, müşterilerine en iyi ürün ve hizmeti sunarak işini her geçen gün daha ileriye taşımanın yetenekli ve işine bağlı çalışanlarla mümkün olduğuna inanmaktadır. Banka; esnek, yenilikçi, deneyimli ve 76 yıllık köklü sektörel birikiminin taşıyıcısı insan sermayesine yatırım yapmakta, değişen dünya ve sektör koşullarına yetkin çalışanlarıyla birlikte yanıt vermektedir.

Yapı Kredi'de; mesleki eğitimler, çalışan gelişim programları ve iş-yaşam dengesini temel alan çalışma koşullarıyla birlikte değer yaratılmaya devam edilmektedir.

Toplumsal cinsiyet eşitliğini iş gücünde de esas alan Yapı Kredi, Türkiye'de kadın çalışan oranı en yüksek bankadır.

## STRATEJİK HEDEFLER

- TÜRKİYE'DE İNSAN KAYNAKLARINA YÖN VEREN KURUM OLMAK
- BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN EN İYİ BANKACILARINI YETİŞTİRMEK
- BANKA'NIN DİJİTALLEŞME STRATEJİSİ DOĞRULTUSUNDA, ÇALIŞANLARININ GELİŞİMİNE YÖNELİK EĞİTİM VE FAALİYETLER DÜZENLEMEK
- BANKA'NIN HEDEFLERİNE ULAŞMASI SÜRECİNDE ÇALIŞANLARININ POTANSİYELLERİNİ ORTAYA ÇIKARMALARINI DESTEKLEMEK

## Yetenek Kazanımı

Yapı Kredi İnsan Kaynaklarının vizyonu, kurumun ihtiyaç duyduğu kalitede insan kaynağını en kısa sürede temin etmek üzerine kurulmuştur. Bu yaklaşımla, işveren markasına yönelik çalışmalardan işe alıma eğitim-gelişim uygulamalarından kariyer yönetimine, performans ve liderlik gelişiminden çalışanların bağlılığını – motivasyonunu yüksek tutacak uygulamalara kadar geniş bir yelpazede uygulamalar hayata geçirilmektedir.

Öğrencilerin, adayların ve Yapı Kredililerin gözünde işveren markasının algısını güçlendirmek ve yükseltmek için çalışmalarına devam eden Banka, hedef ve değerleri doğrultusunda doğru yetenek seçimini yapmak amacıyla insan kaynakları faaliyetlerini sürdürmektedir.

Genç yeteneklerin Yapı Kredi'yi tercih etmelerini sağlayacak yaklaşım ve uygulamalar geliştirilirken bir yandan da Yapı Kredililerin kendi kariyer yollarını çizmelerini sağlayacak ve kendilerini kuruma ait ve değerli

hissetmelerine olanak tanıyacak İnsan Kaynakları uygulamaları öncelikli olmuştur.

Bu çerçevede, Yapı Kredi'nin işe alım süreçleri geliştirilmiş ve genç yeteneklerin ihtiyaçlarına yönelik hem kampüs hem sosyal medya iletişimi zenginleştirilmiştir. Gençlerin beklentilerini anlamak için araştırmalar yapılmakta, sosyal medya iletişimi ve üniversite öğrencilerine yönelik etkinlikler bu yönde şekillendirilmektedir. Yapılan üniversite araştırmaları sonucunda, Yapı Kredi en çok tercih edilen bankalar arasında dördüncü sıradan üçüncü sıraya yükselmiştir.

#### Yetenek Yönetimi ve Gelişim

Yapı Kredi'de, farklı ihtiyaçlara göre ve stratejik hedeflerle paralel yetenek yönetimi uygulamaları tasarlanmakta ve hayata geçirilmektedir.

2020 yılında Yapı Kredililerin kendi kariyer yollarını çizmelerini sağlamaya öncelik verilmiştir. Verilen eğitimler ile kariyer gelişimi paralel olarak yürütülmüştür. Birçok eğitim-gelişim programı farklı hedef kitlelerin ihtiyaç ve gelişim beklentilerine göre şekillendirilmiştir. Kişinin kendisinden başlayan gelişim sürecini desteklemek adına çalışanların birbirinden öğrenmelerini sağlayan kurum içi video kanalı BizTube kurulmuştur.

Şube çalışanları için satış, ürün, risk, hizmet modeli ve krediler gibi teknik eğitimler ile kişisel gelişim eğitimleri ana kategorileri oluşturmaktadır. Genel Müdürlük çalışanları için ise birimlerin ihtiyaçlarına göre değişen, farklı başlıklarda teknik ve kişisel gelişim eğitimleri planlanmaktadır.

Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nde 2008 yılından bu yana yurt içi ve yurt dışı iştirak çalışanları, yarı zamanlı ve tam zamanlı çalışanlar dâhil olmak üzere tüm çalışanlara mesleki ve kişisel gelişime yönelik eğitimler sunulmaktadır. 300 iç eğitimci, sektörün önde gelen danışman ve akademisyenlerin katkısıyla; çalışanlar, üniversite öğrencileri ve müşteriler için gelişim programları tasarlamaktadır. Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin de aralarında yer aldığı dünya çapında prestijli üniversiteler ile iş birliği yapılarak yüksek lisans ve mesleki gelişim programları için tüm çalışanlara özel fırsatlar sağlanmakta, çalışan gelişimi teşvik edilmektedir. 2020 yılında çalışan başına yıllık ortalama 21 saat eğitim verilmiştir.

2020 yılında Yapı Kredililerin kendi kariyer yollarını çizmelerini sağlamaya öncelik verilmiştir.

| SUNUŞ                  | ÇALIŞAN GELİŞİM PROGRAMLARI               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        | Yapı Kredi Liderlik Yolculuğu             | <p>Her seviyedeki yönetici ve potansiyel yönetici adaylarının dâhil edildiği Liderlik Yolculuğu programı sürdürülebilir liderlik hattının oluşturulması ve Yapı Kredi genelinde aynı dili konuşan liderleri yetiştirmeyi amaçlamaktadır.</p> <p>Program, 2020 yılı Nisan ayı itibarıyla sanal sınıf ortamına taşınmış ve eğitimlere ara verilmeden devam edilmiştir. Liderlik Yolculuğu programı Yapı Kredi'nin liderlerini içeriden yetiştirmeye ve uzaktan çalışmaya adaptasyonları konusunda destek vermeye devam etmektedir. Programa 2020 yılında 282 Yapı Kredi çalışanı katılmıştır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| YÖNETİMDEN             | Hibrit Çalışma Modeli Gelişim Programları | <p>2020 yılında liderlerin Hibrit Çalışma Modeli'nde daha verimli çalışmalarını sağlamak ve ekiplerinin yeni düzene adaptasyon gücünü artırmak için bir dizi çalışma hayata geçmiştir. Yapı Kredi, Banka'daki yetkinlikleri yeni dünyanın öncelikleri ve yeni çalışma modeli ihtiyaçlarına göre revize etmiştir. Bu kapsamda liderlik gelişim programlarının içerikleri yeni dünyanın öncelikleri ve belirlendiği güncel yetkinlikler ışığında yenilemiştir.</p> <p>Yapı Kredi, liderlerine uzaktan çalışma ile ilgili çok sayıda farklı başlıkta gelişim fırsatları sunmaktadır. İnteraktif ve deneysel öğrenme yöntemleriyle tümüyle sanal ortamda gerçekleşen eğitim programları düzenlenmektedir. Hibrit Çalışma Modelinde Liderlik başlığı altında Dayanıklılık ve Esneklik, Dijitalde Hikâyeleştirme, Verimli Online Toplantılar, Uzaktan Ekip Ruhunu Oluşturma, Hibrit Çalışmada Ekipleri Geliştirme ve Yetkilendirme, Uzaktan Çalışmada İş Yönetimi ve Verimlilik, Uzaktan Takımdaşlık konulu eğitim programlarına 2020 yılında toplam 456 yönetici katılmıştır. Bununla birlikte, dünyanın önde gelen iş okulları ile iş birlikleri devam etmiş ve tüm bu gelişim programları sanal platformlarda yürütülmeye devam etmiştir.</p> <p>2020 yılında "Deneyimi en iyi yaşayanlar anlatır!" diyerek "Uzaktan Çalışma Deneyimlerimizi Paylaşıyoruz!" video serileri yayınlanmıştır. Bu videolarda, hem Yapı Kredili yöneticiler hem de çalışanlar kendi uzaktan çalışma deneyimlerini tüm çalışanlar ile paylaşmıştır. Banka'daki Biztube kanalı üzerinden yayınlanan bu videoların erişimi yüksek olmuştur.</p> <p>2020 yılında liderler ve çalışanlara yönelik uzaktan çalışırken faydalanabilecekleri ipuçlarını içeren uzaktan çalışma yönetici rehberleri, bilgilendirici duyurular, videolar ve anlık hatırlatmalar yapılmaya başlanmıştır.</p> |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Koç Holding Eğitim Programları            | <p>Program, Koç Topluluğu çalışanları arasında network ve iş birliği kurma, kişisel marka oluşturma, çevik liderlik, farklı endüstri dinamiklerini anlama, yapay zekâ, yenilikçi bakış açısı ve küresel kavrayış alanlarında deneyim kazanılmasını amaçlayan çeşitli eğitim programları sunmaktadır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İNŞAN ODAKLILIK        |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| EKLER                  |                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

|                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Executive Education Abroad Programı           | Boğaziçi Üniversitesi tarafından Türkiye’den üst düzey yöneticilere yönelik geliştirilen Executive Education Abroad eğitim programı kapsamında çalışanlar, Texas Üniversitesi McCombs School of Business’ta düzenlenen eğitim serilerine katılmaktadır. Eğitim kapsamında katılımcıların inovasyonda öncülük, yeni küresel pazarların ortaya çıkması, stratejik değişimin uygulanması, karışık problemlere yaratıcı çözümler bulma alanlarındaki becerilerini geliştirmeleri amaçlanmaktadır.                                                   |
| Yurt Dışı Programları                         | Çevrim içi eğitimler ile liderlik becerisi, müzakere becerisi, stratejik düşünme, inovasyonu besleme ve dijital dünyaya uyum hedeflenmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Yapı Kredi İç Koçlarını Yetiştiriyor          | Koçluk metodu kullanılarak çalışanların hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşmaları, iş ve özel yaşam dengesinin kurulması amaçlanmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Gelişim Kataloğu                              | Programlar ile Yapı Kredi’de çalışanlardan beklenen yetkinlikleri geliştirmesi amaçlanmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| ŞubeMe Doğru                                  | Program ile şube müdürü değerlendirme merkezinden geçen adayların Banka’nın yetkinliklerini karşılayan adaylar olması ve şube müdürü görevinde geldiklerinde teknik ve yönetici yetkinlikleri konularında aynı bakış açısına sahip olmaları hedeflenmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| Kariyer Yolculuğu                             | Şube çalışanları için 2019 yılında başlatılan Kariyer Yolculuğu programı ile çalışanlar, işe başladıkları ilk günden itibaren kendi kariyer yollarını tasarlayabilmektedir. Program kapsamında hazırlanan uzaktan eğitim ve sınıf içi eğitimler ile çalışanlar kendilerini bir üst pozisyona hazırlayabilmektedir. 2020’de, 395 çalışan pozisyon değişikliği, 485 çalışan ise segmentler arası geçiş yapmıştır. Şube müdürü seçimlerinde ise ŞubeMe Doğru programı dâhilinde 112 Yapı Kredili, Değerlendirme Merkezi Uygulaması’na katılmıştır. |
| Segment Gelişim Programları                   | Her segmentin ihtiyacı doğrultusunda belirlenen konularda eğitim programları ile desteklenmesi amaçlanmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| İç Eğitim-Gelişim ve Eğitici Eğitimi Programı | Banka’da yeni iç eğitimci olmak isteyen adaylara yönelik Eğitici Eğitimi gerçekleştirilmektedir. Mevcut eğitimcilerin gelişimi için ise İç Eğitimci Gelişim Programı kapsamında eğitimler verilmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

| GENÇ YETENEK PROGRAMLARI                              |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yapı Kredi Genç Şube Staj Programı                    | Üniversite 3. ve 4. sınıf öğrencilerine hem mesleki hem de kişisel gelişim fırsatı veren staj programı ile Türkiye'nin genç yeteneklerinin gelişimine yatırım yapılmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Digitalent Yetenek Programı                           | Türkiye'nin en iyi genç yeteneklerine, iş hayatına başlamadan önce kendilerini keşfetmeleri ve iş dünyasını yakından tanımaları için fırsat sunulmaktadır.<br>Eğitim ve seminerler, Türkiye'nin ve dünyanın en saygın kurumları tarafından verilmekte, genç yeteneklerin kariyer yapmak istedikleri alanları keşfetmeleri için yarı zamanlı staj imkânı ile bir Yapı Krediliden mentorluk desteği de program kapsamında yer almaktadır.                                                                                                   |
| Digipro Genel Müdürlük Staj Programı                  | Digipro Genel Müdürlük Genç Staj Programları kapsamında Genel Müdürlük ve Yapı Kredi iştirak birimlerinin farklı dinamiklerine göre tasarlanmış içeriklerle öğrenciler iş hayatını deneyimlemektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| MT ve ST Programları                                  | Yönetici Adayı (Management Trainee-MT) programı, Genel Müdürlük'te belirli ekipler için yeni mezun işe alım programıdır. Bu programda yeni mezunlar gelişim programıyla kariyerine başlamaktadır. Ayrıca, MT'ler Koç Üniversitesi'nde kademeli bursla Master of Business Administration (MBA) gibi olanaklara sahip olmaktadır. Şube Yönetici Adayı (Sales Trainee-ST) programı, şube satış ekiplerine yeni mezun işe alım programıdır. Bu programda yeni mezunlar şube satış ekipleri için gelişim programıyla kariyerine başlamaktadır. |
| Müfettiş Yardımcısı ve Denetçi Yardımcısı Programları | Müfettiş Yardımcısı programı, İç Denetim Yönetimi için yeni mezun işe alım programıdır. Denetçi Yardımcısı programı ise İç Kontrol birimi için yeni mezun işe alım programıdır. Her iki programda da yeni mezunlar gelişim programıyla kariyerine başlamaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                          |



## DİJİTAL YETKİNLİKLERİ GELİŞTİRMEK İÇİN PROGRAMLAR

Yapı Kredi’de dijital yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik çok sayıda program gerçekleştirilmektedir. 2020 yılında çalışanların %9’unun katıldığı programlar sayesinde iş gücünün dijital becerilerinin artmasına katkı sağlanmıştır.

Blockchain ile Beraber Finansta Dijital Dönüşüm, Koç Üniversitesi Veri Bilimi Sertifika-Lab Seansları, Koç Üniversitesi Veri Bilimi Sertifika Programı Hazırlık Eğitimleri, Dijital Dönüşüm ve Bankacılığı Dönüştüren Teknoloji Trendleri, Excel’de Finansal Yönetim ve İstatistik Uygulamaları, Bankacılıkta Dijital Dönüşüm ve Fintech, çalışanların dijital yetkinliklerini geliştirmek üzere düzenlenen programlardan bazılarını oluşturmaktadır.

2020 yılında çalışanların  
%9’unun katıldığı  
programlar sayesinde  
iş gücünün dijital  
becerilerinin artmasına  
katkı sağlanmıştır.







### Yapı Kredi’de Yaşam

Yapı Kredilileri sosyal yaşamlarında da ayrıcalıklı kılmak ve desteklemek için çalışmalar yapılmıştır. İş ve özel yaşamın birbirine oldukça bağlı oluşu, bunları dengelemeyi değil birbirlerine entegre etmeyi gerektirmiştir. Tüm Yapı Kredililerin bir çatı altında sosyal etkinliklere, konserlere, workshoplara Yapı Kredili olma ayrıcalığı ile daha uygun fırsatlarla gidebileceği bir kulüp kurulmuş ve BizClub ismi verilmiştir.

BizClub uygulaması Yapı Kredililerin iş ve sosyal yaşamlarını bir arada sürdürmelerine destek olmak amacıyla Temmuz 2019’da hayata geçirilmiştir. BizClub’a üye olan çalışanlar spor kulüpleri, atölye çalışmaları, Türkiye’nin önde gelen kültür-sanat etkinlikleri gibi çok çeşitli alanlarda faaliyetlere katılmakta, iş dışı yaşamlarında bir araya gelmektedir. BizClub’ın 2020 yıl sonu itibarıyla 8.342 üyesi bulunmaktadır. 2020 yılında toplamda 294 etkinlikte 16.500 kişi bir araya gelmiştir. Bu kapsamda; 10.961 kişi 199 çevrimiçi etkinlikte, 5.539 kişi ise 95 biletli etkinlikte bir araya gelmiştir.

Yapı Kredi, çalışanlarının sağlığını ve güvenliğini önemsemektedir. Banka, çalışanlarına eşit, güvenli ve şiddetin hiçbir türüne hoşgörüy göstermeyen bir iş ortamı sağlamak için 2019 yılında İş Yerinde Aile İç Şiddetle Mücadele Politikası’nı hayata geçirmiştir. Bu kapsamda, çalışanların ihtiyaç duyması hâlinde onlara danışma, yönlendirme, eğitim ve destek hizmetleri sunacak mekanizmalar sağlanmaktadır. Çalışanlar, Çalışan Destek Hattı

üzerinden kendileri için destek alabilmekte veya aile içi şiddet konusunda ailelerine, yakınlarına ve iş arkadaşlarına nasıl yardımcı olabileceklerini öğrenebilmektedir.

### Yapı Kredi’de Sunulan Yan Haklar

Yapı Kredi, çalışanlarına sağlık sigortası, hayat sigortası, çalışan destek programı servis hizmeti, işveren katkılı bireysel emeklilik, çocuk bakım hizmetleri desteği ve çeşitli hizmetlerde avantaj sağlayan Koç Ailem Kart gibi yan faydalar sunmaktadır. Ayrıca, 2010 yılında hayata geçirilen Yapı Kredi Çalışan Destek Programı ile Yapı Kredi çalışanları ve ailelerine sağlık, psikoloji, finans ve hukuk alanlarında 7/24 ücretsiz olarak faydalanabilecekleri bir danışmanlık hizmeti sunulmaktadır.

### Toplu sözleşme ve mesleki dernekleşme hakları

Yapı Kredi çalışanlarının toplu sözleşme ve mesleki dernekleşme haklarına saygı duymaktadır. Banka, tüm çalışanlarının sendikal hakları konusunda bilgilendirilmeleri amacıyla toplu sözleşme kapsamında yer alan maddeleri Banka iletişim kanalları aracılığıyla duyurmakta, oryantasyon eğitiminde konuya yönelik bilgi paylaşmaktadır.

2020 yıl sonu itibarıyla, çalışanların %56’sı sendika üyesi olup Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASİSEN) ile iki yılda bir toplu sözleşme imzalanmaktadır. İmzalanan son anlaşma, 1 Nisan 2019-31 Mart 2021 tarihlerini kapsamaktadır.

BizClub’ın 2020 yıl sonu itibarıyla **8.342** üyesi bulunmaktadır. 2020 yılında toplamda **294** etkinlikte **16.500** kişi bir araya gelmiştir.

|                        |
|------------------------|
| SUNUŞ                  |
| YÖNETİMDEN             |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |
| SORUMLU BÜYÜME         |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |
| <b>İNSAN ODAKLILIK</b> |
| KURUMSAL YÖNETİM       |
| FINANSAL BİLGİLER      |
| EKLER                  |

Bununla birlikte, Yapı Kredi bünyesinde oluşturulan Çalışma İlişkileri Danışma Kurulu (ÇİDAK) aracılığıyla Banka ve sendika üyeleri arasında çalışma barışının korunması, sorunların hızlıca çözülmesi ve bu sayede verimliliğin artırılması amaçlanmaktadır.

### İş Sağlığı ve Güvenliği

Yapı Kredi, çalışanlarına güvenli bir iş ortamı ve sağlıklı çalışma koşulları sunmayı en önemli sorumluluklarından biri olarak görmektedir. Banka, iş sırasında oluşabilecek her türlü kazayı, kaybı ve meslek hastalığını önlemek üzere İş Sağlığı ve Güvenliği'ni (İSG) kapsamlı bir yaklaşımla yönetmektedir.

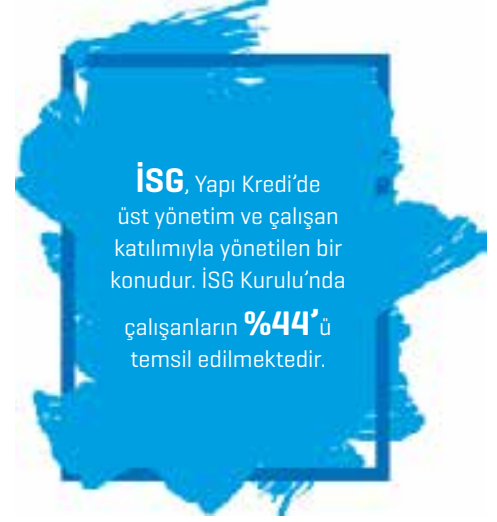
Bu kapsamlı yaklaşımın temel unsurunu, tüm çalışanların uyması beklenen İSG Politikası'nın standartları oluşturmaktadır. Olası kaza senaryoları belirlenmekte ve oluşmadan önlem alınmaktadır. İş yeri hekimleri ve iş güvenliği uzmanlarının katılımı ile İSG'yle ilgili bilgilendirici eğitimler ve etkinlikler düzenlenmektedir. 2020 yılında çalışanlara 7.944 saat iş sağlığı ve güvenliği eğitimi verilmiştir.

İSG, Yapı Kredi'de üst yönetim ve çalışan katılımıyla yönetilen bir konudur. İSG Kurulu'nda çalışanların %44'ü temsil edilmektedir. İSG'den sorumlu İnsan Kaynakları Operasyonları ve Endüstriyel İlişkiler Müdürü, CEO'ya iki raporlama uzaklığındadır. İSG ile bağlantılı konu ve oluşabilecek riskler her yıl düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

0 Yapı Kredi İSG Politikası'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz.

Hizmet araçlarını kullanan çalışanların tamamına güvenli sürüş eğitimi verilmesi, servis araçlarında güvenliğin artırılması, kaza sıklık oranının takip edilmesi ve OHSAS 18001 sertifikasyonunun tamamlanması Banka'nın İSG hedefleri arasında yer almaktadır.

Ayrıca; kaza sıklık oranı, kaza ağırlık oranı, meslek hastalığı sayısı, meslek hastalığı oranı, araç kaza oranı, spor kazaları, toplam İSG eğitim saati, İSG kapsamında yapılan muayene ve sağlık taramaları, ramak kala ve tehlikeli durumların kayıtları düzenli olarak takip edilmekte ve bu kapsamda İSG öncelikleri tanımlanmaktadır. Takip edilen göstergelere yönelik gelişmeler kapsamında Banka üç ve beş yıllık hedefler tanımlanmaktadır. İSG kapsamında iş güvenliği uzmanları, işyeri hekimleri, ilgili birimlerin yöneticileri ve çalışan temsilcilerinin katılımıyla saha ziyaretleri ve kontrolleri gerçekleştirilmektedir.



### Çeşitlilik ve Kapsayıcılık

Yapı Kredi, sürdürülebilir başarıyı, farklılıkların zenginlik olarak görüldüğü bir iş ortamında elde edeceğine inanmaktadır. Banka'da; dil, din, cinsiyet, etnik köken, dini inanç, cinsel yönelim dâhil olmak üzere her türlü ayrımcılığın önünde duran bir yaklaşım benimsenmektedir. Raporlama döneminde Banka'da herhangi bir ayrımcılık vakası tespit edilmemiştir.

Yapı Kredi; Türkiye Cumhuriyeti Aile ve Sosyal Politikalar Bakanlığı liderliğinde ve Dünya Ekonomik Forumu (World Economic Forum-WEF) iş birliğiyle toplumsal cinsiyet eşitsizliğinin azaltılması amacıyla oluşturulan İşte Eşitlik Bildirgesi'ni imzalamıştır. Ayrıca, Banka, kadınların çalışma hayatında, toplumda ve iş piyasalarında güçlenmesi amacıyla Birleşmiş Milletler Kadın Birimi (UN Women) ile UN Global Compact'in öncülüğünde hayata geçen Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (Women's Empowerment Principles-WEPs) imzacısı olup yıllık olarak WEPs'e ilişkin raporlama yapmaktadır.

Toplumsal cinsiyet eşitliği ve kadın çalışan istihdamı konusunda öncü rol üstlenerek bugüne kadar pek

çok çalışmaya imza atan Yapı Kredi, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) önderliğinde, Dünya Bankası teknik desteğiyle geliştirilen Fırsat Eşitliği Sertifikası'nı (FEM) almaya hak kazanmıştır. Sertifika kapsamında Banka; yönetiminin fırsat eşitliği konusunda yaklaşımı, işe alım, performans ve terfi süreçlerindeki eşitlikçi uygulamaları, eğitim olanakları, geri bildirim ve şikâyet mekanizmaları, toplumsal cinsiyet eşitliğine duyarlı iletişimi gibi pek çok başlıkta gerçekleşen bağımsız değerlendirmeyi başarıyla tamamlamıştır. Ayrıca Yapı Kredi, bu anlamda dijital olarak değerlendirilen ve değerlendirmeyi başarıyla tamamlayan ilk kurum olmuştur.

2020 yılında kadınların iş gücüne katılım oranı bankacılık sektöründe %50,4\*, Yapı Kredi'de ise %62 olarak gerçekleşmiştir. Sektörde toplumsal cinsiyet eşitliğinin bayrak taşıyıcısı olma rolünün sorumluluğuyla kadınların ekonomik hayata katılımını destekleyen Banka, işe alımlarda da toplumsal cinsiyet eşitliğini gözetmektedir. 2020'de yeni işe alınan çalışanların %55'i kadın olmuştur. 2020 yılında doğum izninden dönen çalışan oranı %94, doğum izninden sonra işte kalma oranı ise %83 olarak gerçekleşmiştir.

Kadınların karar verici konumlarda olmalarını ve geleceğin kadın liderlerinin yetişmesinde pay sahibi olmayı önemseyen Yapı Kredi'de 2020 yılında kadın yönetici oranı %40,3\*\* olmuştur.

### Çalışan Gönüllülüğü

Yapı Kredi, toplumsal sorunların çözümünde çalışanların da rol almalarının, hem çalışan mutluluğu hem de sosyal fayda açısından önemli olduğuna inanmaktadır. Banka, kurum içinde çalışan gönüllülüğünü teşvik etmektedir.

Çalışanlar arasında gönüllülüğün yaygınlaşması ve kurum kültürü hâline gelmesi hedefiyle 2019 yılında hayata geçen Yapı Kredi Gönüllüleri dijital platformunun kullanımı ve erişimi 2020 yılında yeni projeler ile yaygınlaşmıştır. Platform aracılığıyla gönüllüler, sivil toplum kuruluşları (STK) ile gerçekleştirilen projelerden haberdar olmakta ve birbirileri ile iletişim kurabilmektedir. Ayrıca platform, çalışanların mevcut projelere başvurmalarını veya kendi gönüllülük projelerini oluşturmalarını da sağlamaktadır. 2020 yılında çalışan gönüllülüğü programlarında 1.000'in üzerinde Yapı Kredi Gönüllüsü yer almıştır.

| KADIN YÖNETİCİ ORANLARI                                                                                                          | 2020 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|
| İlk kademe kadın yöneticilerin toplam ilk kademe yöneticilere oranı                                                              | %61  |
| Kadın üst yöneticilerin (CEO'ya en fazla iki uzaklıkta) toplam üst yöneticilere oranı                                            | %30  |
| Gelir getiren bölümlerdeki (IT, İK, Kurumsal İletişim, Hukuk vb. dışında) kadın yöneticilerin bu bölümlerdeki yöneticilere oranı | %41  |

\*Türkiye Bankalar Birliği (TBB), Eylül 2020

\*\*Müdür ve üstünü kapsamaktadır.



## SINIRLARI KALDIRAN KÜLTÜR VE SANAT ETKİNLİKLERİ

Pandemi döneminde de kültür-sanat aktivitelerinin en büyük birleştirici ve iyileştirici güçlerden biri olduğuna inanarak, birçok farklı kültür-sanat etkinliği gerçekleştirdik. Evlerde kalmanın bir sorumluluk hâlini aldığı şartlara hızla karşılık vererek, Yapı Kredi Kültür Sanat Sergilerini dijital ortama taşıdık. Yapı Kredi bomontiada World Akustik Konserleri ile çok önemli müzisyenleri ağırladık. “World Dünya Kadar Sade” projemizle uzman konuklar eşliğinde, sadeleşme odağında tüketim konusunun yeniden gözden geçirilmesini hedefledik. Yapı Kredi’nin 76 yıllık arşivini dijital ortama taşıdığımız “Yapı Kredi Sanal Müze”, farklı sektör ve alanlarda dünyadaki son gelişmeleri, yeni teknoloji ve inovasyon hamlelerini konuştuğumuz “Geleceği Konuşalım” podcast kanalı, girişimcilerin kendi hikayelerini konuştuğumuz Code.YapıKredi ile “Girişimcilik Sohbetleri” etkinlik serisi gibi iletişimlerle, böyle bir dönemde de umut ve birliktelik duygusu aşılamayı amaçladık.



## DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR

SUNUŞ

- Yıllık bazda 62 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstrelerinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.

YÖNETİMDEN

- Fiziksel güvenlik hizmetleri, Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd. Şti. [EKOL] tarafından toplamda 909 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.
- Şubelerde 801 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 93 silahlı güvenlik personeli, Bayramoğlu, Yeniköy Koru ve Darıca tesislerinde ise 15 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır.

YAPI KREDİ HAKKINDA

- Hırsız alarm sisteminin izlenmesi, kartlı giriş sistemi, CCTV ve şube yangın 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.

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

- 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 A.Ş. [Bantaş], Loomis Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. [Loomis] ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. [Desmer] firmaları tarafından verilmektedir.

SORUMLU BÜYÜME

Bu şirketler söz konusu Hizmetleri Yapı Kredi'ye;

- Bantaş - 34 Nakit Merkezi, 1.255 çalışan ve 339 zırhlı araç
- Loomis - 14 Nakit Merkezi, 518 personel ve 160 zırhlı araç
- Desmer - 2 Nakit Merkezi, 15 personel ve 5 zırhlı araç
- ile sağlamaktadır.

YENİLİKÇİ BANKACILIK

- 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 ODAKLILIK

### 2020 performansı / gelişmeleri

- Pandemi sürecinde müşterilerin nakde kesintisiz erişimlerini sağlayabilmek amacıyla tedarikçi firmalarla koordineli iş planları oluşturulmuş ve bu planlar başarılı bir şekilde hayata geçirilerek Banka'nın nakitle ilişkili hizmetlerinin aksama olmaksızın yerine getirilmesi sağlanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

### 2021 hedefleri / beklentileri

- Nakit taşıma hizmetleri kaynaklı operasyonel maliyetlerin ve riskin optimum noktada tutulması
- Nakit taşıma hizmetlerinin hizmet seviye oranlarının optimum noktada tutulması

FİNANSAL BİLGİLER

### RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür. 2020 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

EKLER

## YAPI ve KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ’NİN 25 Mart 2021 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı’nın seçilmesi,
2. 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Banka’nın 2020 yılı faaliyetlerinden dolayı Yönetim Kurulu üyelerinin ayrı ayrı ibra edilmeleri,
4. Banka’nın tasfiye hesaplarında izlenmekte olan bir kısım Banka alacaklarının satış yoluyla tasfiyesi, işlemlerin onaylanması ve Yönetim Kurulu üyelerinin bu işlemlerle ilgili olarak ibra edilmesi,
5. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,
6. 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,
7. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
8. Banka’nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2020 yılı kârının dağıtılması ve kâr dağıtım tarihi konusundaki Yönetim Kurulu’nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
9. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
10. Bağış ve Sponsorluk Politikası’nın onaylanması ve Banka’nın sosyal yardım amacıyla 2020 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2021 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
11. 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 2020 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
12. Dilek ve görüşler.

# YÖNETİM KURULU RAPORU

Sayın Hissedarlarımız,

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi için 2020 yılı, yaşanan tüm zorluklara rağmen istikrarlı ve başarılı bir yıl olarak gerçekleşmiştir. Aktif büyüklüğünü %18'lik artış ile 486 milyar TL'ye çıkararak, Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası konumunu koruyan Yapı Kredi, 2020 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2020 yılında Yapı Kredi gelir yaratımında güçlü bir performans göstererek toplam gelirlerini %22 büyümüştür. Giderler, COVID-19 salgını, makro ve yasal etkiler dolayısıyla, yıllık %17 artış göstermiş, Banka'nın, brüt faaliyet kârı 14,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, 2020 yılı net kârı 5.080 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2018 yılında açıklamış olduğu sermaye güçlendirme planını uygulamaya devam eden Yapı Kredi, uluslararası piyasalarda yaşanan dalgalanmalara rağmen, devam eden içsel sermaye yaratımı desteği ile konsolide sermaye yeterlilik rasyosunu [Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun bu yıl uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan] %16,7 seviyesinde, ana sermaye oranını ise %13,6 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Bu oranlar, yasal gerekliliklerin önemli ölçüde üzerinde seyretmektedir.

Uluslararası finans kuruluşları ile güçlü işbirliğini sürdüren Yapı Kredi, büyük önem verdiği kaynakların çeşitlendirilmesi konusunda yıl içerisinde başarılı yurt dışı borçlanmalara imza atmıştır. Ocak ayında Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği [International Capital Market Association-ICMA] Yeşil Tahvil Prensipleri ve piyasa standartları ile uyumlu 50 milyon ABD doları tutarındaki ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştirmiştir.

Mayıs ayında 18 ülkeden, 38 bankanın katılımı ile uluslararası piyasalardan 283,5 milyon ABD doları ve 534,6 milyon Euro ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan [EBRD] 100 milyon ABD doları kaynak sağlanmış olup, yılın ikinci yarısında da 21 ülkeden 39 bankanın katılımı ile 334 milyon ABD doları ve 440,5 milyon Euro tutarında ikinci bir sendikasyon kredisi temin edilmiştir. Böylece yılın tamamında uluslararası piyasalardan sendikasyon dâhil, yaklaşık 2 milyar ABD doları kaynak sağlanmıştır.

Bunların yanı sıra 2021 yılının ilk ayında gerçekleştirilen 500 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri tahvil ihracı ile Türkiye ve Yapı Kredi'ye uluslararası alanda duyulan güven bir kez daha tescillenmiştir.

2020 yılında da sürdürülebilirlik Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. Banka, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sergilediği başarılı performans sayesinde Borsa İstanbul [BIST] Sürdürülebilirlik Endeksi ve Londra Borsası'na bağlı küresel endeks sağlayıcısı FTSE Russel'in şirketlerin çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim performanslarını ölçen FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde bu yıl da yer almıştır. Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri ile sürdürülebilirlik alanında sektöre yön veren bankalar arasında yer almaya devam etmiş, dünyanın en büyük çevresel raporlama kuruluşu olan Karbon Saydamlık Projesi'ne [CDP] yapılan raporlamayla geçen yıl olduğu gibi bu yıl da CDP Su Güvenliği programında liderlik kategorisinde yer almıştır. Ayrıca, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği [KAGİDER] önderliğinde, Dünya Bankası teknik desteğiyle geliştirilen Fırsat Eşitliği Sertifikası'nı [FEM] almaya hak kazanmış ve 2021 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan beş şirketten biri olmuştur.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFINANSAL  
BİLGİLER

EKLER



Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2019 yılında 10 üzerinden 9,62 olan kurumsal yönetim notu 2020 yılında da 9,62 olarak teyit edilmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2020 yılı entegre faaliyet 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

# İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

## İç Denetim

İç Denetim Yönetimi, bünyesinde çalışan 149 kişi ile [137 Banka İç Denetim + 12 İştirakler İç Denetim] Yapı Kredi'nin İç 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, 2020 yılında yıllık denetim planı doğrultusunda tüm denetimleri gerçekleştirmiştir.

| Süreç denetimleri                                 |            |
|---------------------------------------------------|------------|
| Genel Müdürlük                                    | 39         |
| Genel Müdürlük Yönetim Beyanı                     | 4          |
| Genel Müdürlük Destek Hizmetleri                  | 1          |
| Genel Müdürlük plan dışı                          | 1          |
| Merkezi İştirakler                                | 6          |
| Merkezi İştirakler Yönetim Beyanı                 | 3          |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>54</b>  |
| Lokal iştirak denetimleri (yurt içi ve yurt dışı) |            |
| Süreç                                             | 33         |
| Şube                                              | 14         |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>47</b>  |
| Şube denetimleri                                  |            |
| Spot                                              | 61         |
| Olağan                                            | 281 (*)    |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>342</b> |

(\*) 20 şubede olağan denetim ile eşzamanlı olarak takip denetimi de yapılmıştır

Ayrıca plan dışı olarak 2 adet KGF kredilerine ilişkin ek analiz raporu ve 1 adet Senaryo Analiz Takip raporu yayımlamıştır. İlaveten 34 Banka ve 7 iştirak soruşturması veya incelemesi gerçekleştirilmiştir.

Covid-19 salgını nedeniyle evden çalışmanın yaygınlık kazandığı ve Banka hizmetlerinin pandemi koşullarına uyumlandığı süreçte, yıllık denetim planının yanı sıra, İç Denetim Yönetimi aktiviteleri de **"izle, analiz et, yükselen riskleri belirle ve denetim aksiyonu al"** prensibi doğrultusunda organize edilmiştir. Bu minvalde, bir yandan planlı denetimlere devam edilmiş, diğer yandan da tematik senaryolar belirlenerek, bunların veri analizleri yapılmıştır. Nisan-Mayıs aylarında, 10 adet tematik analiz raporu yayımlanmıştır ve tespit edilen aksaklıklar/eksiklikler ilgili yönetimlerle paylaşılmıştır.

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.

2020 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.

Banka, uzman denetçilerin mesleki bilgi düzeyini artırmak amacıyla, 2010 yılında başlatılan ve Boğaziçi Üniversitesi iş birliğinde yürütülen Teftiş Sertifika Programı’nı 2020 yılında da sürdürmüştür. Ayrıca, dijital kaynaklarla personelin mesleki ve kişisel gelişimine destek olunmuştur.

İç Denetim Yönetimi tarafından yapılan 2021 Denetim Planı toplam 405 denetimi içermektedir. Bunlardan 58 denetim Yapı Kredi Genel Müdürlük/Süreçler, 336 denetim Şubeler ve 11 denetim ise İştirakler olarak planlanmıştır. Ayrıca, şube süreçlerine yönelik 3 adet tematik analiz çalışması da yapılması planlanmıştır. Bunun yanı sıra, lokal iştirak denetim ekipleri tarafından 50 adet denetim gerçekleştirilmesi planlanmıştır.

2021 Denetim Planı; beklenmedik denetim ihtiyaçlarını ve soruşturmaları, uygulamaların sürekli iyileşmesini sağlamak için denetim projelerini, mesleki eğitimlerini, bulgu izleme, raporlama, metodolojiler ve idari görevleri de kapsamaktadır.

### İç Kontrol

Yapı Kredi’de iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi’nin yönetimi altında çalışmalarını sürdüren ve 83 kişisi Banka’da görev alan, iştirakler dâhil toplam 102 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 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, Boğaziçi Üniversitesi iş birliği içinde İç Kontrol’e özel kapsamlı kariyer eğitimi ve sertifikasyon programları kesintisiz olarak yürütülmektedir.

2020 yılı içerisinde, Covid-19 salgını nedeniyle, şube fiziki denetimleri sınırlı veya uzaktan sistem üzerinden sürdürülmüş. Yıl içerisinde Şubeler Yerinde İç Kontrol Ekibi tarafından 300 şubede olağan denetim gerçekleştirilmiştir. 2020 yılında uzaktan iç kontrol ekiplerinin faaliyetleri sonucu oluşan bulguların tamamlanması için yapılan takip, Covid-19 salgını da gözetilerek şubelerin açıklık durumuna göre dönemsel revize edilmiştir. 2021 yılında Covid-19 ile ilgili gelişmelere paralel olarak, 285-300 şube denetim faaliyetleri planlanmaktadır. 2020 yılında, Banka’nın 8 adet iştirakinde de iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüş olup 2021 yılında da 8 adet iştirakte iç kontrol faaliyetlerinin sürdürülmesi planlanmaktadır.

İç Kontrol sürecinde, dijital dönüşüm süreci devam etmekte olup, 2021 yılında da bu yöntemle yapılan kontrol adedinin artırılması hedeflenmektedir.

## İÇ DENETİM, İÇ KONTROL VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNİN DENETİM KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLMESİ

### Risk Yönetimi

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşılabileceği riskleri, uluslararası yasal düzenlemeler göz önünde bulundurularak ulusal mevzuata uygun yöntemler ile tek ve konsolide olarak ölçmek, izlemek, raporlamak ve kontrol altında tutmak amacıyla Denetim Komitesi'nin yönetimi altında yer alan 107 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; kredi riski, stratejik risk kontrol ve piyasa riski olarak üç farklı alanda gerçekleştirilmektedir.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır. Bu süreçte Yönetim Kurulu, hedef ve stratejileri başarıyla uygulamak amacıyla gerekli tüm kontrol mekanizma ve süreçlerini kurmakta ve izlemektedir.

### 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. Bu doğrultuda, derecelendirme/skorlama sistemlerinin düzenli olarak güncellenmesine/geliştirilmesine devam edilmektedir. Modelleme çalışmalarına paralel olarak validasyon aktiviteleri sürdürülmektedir. Tahsis ve izleme stratejisi konusunda da düzenli olarak güncelleme ve iyileştirmeler yapılmaktadır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

## 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.

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 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.

## 2020 YILI MALİ DURUM DEĞERLENDİRMESİ

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFINANSAL  
BİLGİLER

EKLER

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nın düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2020 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2020 yılı net kârı 5.080 milyon TL ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı %12,0 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %18 artışla 486,5 milyar TL'ye ulaşmış ve Yapı Kredi özel bankalar arasında üçüncü banka konumunu korumuştur. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkırı artırmaya devam etmiştir. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %20 artırarak 382,7 milyar TL'ye taşımıştır.

2020 yılında nakdi krediler, %23 artarak 281,8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %16,1 olarak gerçekleşmiş, TL krediler %26 artış göstermiştir ve özel bankalar arasındaki pazar payı %15,4 olmuştur. Aynı zamanda, Banka kredi kartlarındaki tarihsel liderliğini 2020 yılında da sürdürmüştür.

2020 yılında, müşteri mevduatı büyümesi, %15 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 259,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Böylece, Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %14,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Türk Lirası ve yabancı para vadesiz mevduat büyümesini devam ettiren Yapı Kredi, bu iki ürün grubunda 2020 yılında, özel bankalar arasında sırasıyla yaklaşık %16,4 ve %13,6 pazar payına sahip olmuştur. Vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı %36'a yükselmiştir.

Yapı Kredi, 2020 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 sendikasyon dâhil, 2 milyar ABD dolarının üzerinde kaynak sağlamıştır. 2020 yılında, Banka'nın yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %454 seviyesinde ve kredilerin TL tahviller dâhil mevduata oranı %105 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gelir yaratımına bakıldığında, zorlu faaliyet ortamı ve yasal düzenlemelere rağmen sürdürülebilir kredi-mevduat spreadi ve net faiz ve ücret ve komisyon gelirlerindeki pozitif performans sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla %17'lik artışla 21.580 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yılında, kümülatif net faiz marjı 48 baz puan iyileşerek %3,78 seviyesine ulaşmıştır ve komisyon gelirleri %4 artmıştır. Diğer yandan giderler, Covid-19 salgını, makro ve yasal etkiler dolayısıyla, yıllık %17 artış göstermiştir.

2020 yılında Banka aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürerek karşılıklarını kuvvetlendirmeyi sürdürmüştür. Banka'nın toplam karşılıklandırma seviyesi %8,1'e yükselmiştir [2019: %7,29]. Takipteki krediler oranı yasal değişikliklerin de etkisi ile karşılaştırılabilir bazda 85 baz puan düşerek %6,8 seviyesinde ve kredi riski maliyeti ise 251 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin konsolide sermaye yeterlilik rasyosu, devam eden güçlü içsel sermaye yaratımı sayesinde, geçici yasal düzenlemeler hariç 2019 yılı sonundaki %16,7 seviyesini korumuştur.

2020 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 158,2 milyon TL ödeme yapılmıştır.

Not:

Sektör ve özel banka pazar payları, Aralık 2020 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2020 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.

## 5 YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

|                                                                   | 2016    | 2017    | 2018    | 2019    | 2020    |
|-------------------------------------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Toplam Aktifler                                                   | 271.135 | 320.066 | 373.376 | 411.195 | 486.490 |
| Nakit + Gayrinakit Krediler                                       | 244.940 | 278.725 | 306.334 | 318.938 | 382.698 |
| Krediler                                                          | 176.486 | 199.874 | 220.549 | 229.373 | 281.822 |
| Mevduatlar                                                        | 157.088 | 173.384 | 210.291 | 231.072 | 264.410 |
| Özkaynaklar                                                       | 26.121  | 30.102  | 39.007  | 41.192  | 47.568  |
| Net Kâr/Zarar                                                     | 2.933   | 3.614   | 4.668   | 3.600   | 5.080   |
| Sermaye Yeterlilik Oranı [Grup] <sup>(1)</sup>                    | %13,2   | %13,4   | %14,8   | %16,7   | %17,2   |
| Sermaye Yeterlilik Oranı [Banka] <sup>(1)</sup>                   | %14,2   | %14,5   | %16,1   | %17,8   | %18,2   |
| Şube Sayısı [Grup]                                                | 974     | 897     | 885     | 878     | 867     |
| Şube Sayısı [Banka]                                               | 936     | 866     | 854     | 846     | 835     |
| Çalışan Sayısı [Grup]                                             | 19.419  | 18.839  | 18.448  | 17.466  | 16.938  |
| Çalışan Sayısı [Banka]                                            | 18.366  | 17.944  | 17.577  | 16.631  | 16.037  |
| <sup>(1)</sup> Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmıştır. |         |         |         |         |         |

# KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

| 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                                    | 5         |         |
| Uzun Vadeli Ulusal                        | A+ (tur)  | Durağan |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı | B+        |         |
| Moody's                                   | Not       | Görünüm |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat          | B2        | 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: 2 Mart 2021 tarihi itibarıyla güncel notlardır.



## KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ'NE UYUM BEYANI

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

Yürürlükte bulunan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olan ilkelere tam olarak uyulurken, zorunlu olmayan ilkelerin de büyük çoğunluğuna uyum sağlanmıştır. Zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerine de tam uyum amaçlanmakla birlikte, ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, bazı ilkelere uyum konusunda gerek ülkemizde gerekse uluslararası platformda devam eden tartışmalar, bazı ilkelerin ise piyasanın ve Banka'nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Henüz uygulamaya konulmamış olan ilkeler üzerinde çalışılmakta olup; Banka'nın etkin yönetimine katkı sağlayacak şekilde idari, hukuki ve teknik altyapı 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.

2020 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; 2020 yılında Virma Sökmen 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelere belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Genel Kurul tarafından bağımsız üye olarak seçilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Banka Denetim Komitesi Üyeleri olarak belirlenen Ahmet Çimenoglu ve Nevin İmamoğlu İpek ise bu tebliğ çerçevesinde bağımsız üye sayılmaktadır.

Düzenleme uyarınca uygulaması zorunlu olmayan Kurumsal Yönetim İlkelerinden, 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.

1.3.10 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında en yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 100 Bin TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | 1.5.2 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yatırımcılardan da bu konuda herhangi bir talep gelmemiş olup, yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.                                                                                                                                                                                                                 |
| YÖNETİMDEN             | 4.2.8. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yapı Kredi Bankasında yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilir.                                                                                                                                                                                              |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 4.4.2. numaralı ilkeye ilişkin olarak; Bu yönde bir tanımlama bulunmamakla birlikte, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgeler makul bir süre öncesinde üyelere gönderilmektedir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, bu konuda bir tanımlama yapılması yönünde acil bir ihtiyaç görülmemekle birlikte, konuya ilişkin olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirme yapılması hedeflenmektedir.                                                                                                                                                                                                     |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | 4.4.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; 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. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, bu konuda bir tanımlama yapılması yönünde acil bir ihtiyaç görülmemekle birlikte, konuya ilişkin olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirme yapılması hedeflenmektedir.                                                                                                                                      |
| SORUMLU BÜYÜME         | 4.4.7 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş deneyimleri ve sektörel tecrübelerinin Yönetim Kurulu'na önemli katkısı dolayısıyla şirket dışında başka görevler almaları sınırlandırılmamıştır. Faaliyet raporumuzda yönetim kurulu üyelerimizin özgeçmişlerine yer verilmiştir. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir.                                                                                                               |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | 4.5.5 numaralı ilkeye ilişkin olarak; Komiteler yönetim kurulu üyelerimizin bilgi birikimi ve tecrübeleri dikkate alınarak, ilgili düzenlemelere uygun olarak oluşturulmakta, bazı yönetim kurulu üyelerimiz birden çok komitede görevlendirilmektedir. Birden fazla komitede görev alan üyeler, ilişkili konularda görev yapan komiteler arası iletişimi sağlamakta ve iş birliği imkânlarını artırmaktadır. Yönetim kurulu üyelerinin bilgi birikimi ve tecrübelerinin katkısıyla verimli çalışmaları dikkate alınarak, mevcut komite yapısı etkin değerlendirilmekte; yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir. |
| İNSAN ODAKLILIK        | 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. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir.                                                                                                                                                                                                                     |
| KURUMSAL YÖNETİM       | Yapı Kredi'nin, 2008 yılında dâhil olduğu BIST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde 8,02 [10 üzerinden] ile başlayan kurumsal yönetim derecelendirme notu, SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından hazırlanan ve Banka'nın 28 Aralık 2020 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 9,93 ve Yönetim Kurulu 9,50 şeklindedir.                                                                                                             |
| FINANSAL BİLGİLER      | SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2020 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu [URF] ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu [KYBF] faaliyet raporunun ekinde [sayfa 187-203] yer almakta olup, ilgili dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız kurumsal yönetim sayfasından da ulaşılabilir.                                                                                                                                                                                                                                                    |
| EKLER                  | [ <a href="https://www.kap.org.tr/tr/cgjf/4028e4a240f2ef4c01412ae6d6630538">https://www.kap.org.tr/tr/cgjf/4028e4a240f2ef4c01412ae6d6630538</a> ].                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                      | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI</b>                                                                                                                                                                                                  |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.1.2- Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.                                                                          | X           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI</b>                                                                                                                                                                                                                             |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.                                                                                                                                                                            | X           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>1.3. GENEL KURUL</b>                                                                                                                                                                                                                                              |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 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 bildirimi 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      |       |      |         | Yapılan bağışlar için genel kurul gündeminde ayrı bir gündem maddesine yer verilmiş, genel kurul bilgilendirme dokümanında yüksek tutarlı bağışların detayı açıklanmıştır. Bilgilendirme dokümanında detaylandırılmayan bakiye tutar ise muhtelif kurum ve kuruluşlara yapılan ve her biri 100 Bin TL'nin altındaki, yatırımcılar açısından önemli bilgi olarak görülmeyen muhtelif bağışlardan oluşmaktadır. Bu tutarın altındaki bağışlar yatırımcılarımız tarafından takip edilmemekte olup, izleyen yıllarda günün koşullarına göre belirlenecek önemlilik sınırı ile açıklama yapılmasına devam edilmesi planlanmaktadır. |

|                        | Uyum Durumu                                                                                                                                                                                       |        |       |      |         | Açıklama |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|------|---------|----------|
|                        | Evet                                                                                                                                                                                              | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |          |
| SUNUŞ                  | 1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.                                                                             |        |       |      |         | X        |
| YÖNETİMDEN             | <b>1.4. OY HAKKI</b>                                                                                                                                                                              |        |       |      |         |          |
|                        | 1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.                                                                               |        |       |      |         | X        |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 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        |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <b>1.5. AZLIK HAKLARI</b>                                                                                                                                                                         |        |       |      |         |          |
|                        | 1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullanılmasına azami özen göstermiştir.                                                                                                                            |        |       |      |         | X        |
| SORUMLU BÜYÜME         | 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.      |        |       |      |         |          |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                   |        |       |      |         | X        |
| İNŞAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                   |        |       |      |         |          |
|                        |                                                                                                                                                                                                   |        |       |      |         |          |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <b>1.6. KÂR PAYI HAKKI</b>                                                                                                                                                                        |        |       |      |         |          |
|                        | 1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.                                                                      |        |       |      |         | X        |
| FİNANSAL BİLGİLER      | 1.6.2-Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkân verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir. |        |       |      |         | X        |
|                        | 1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.                                                                                      |        |       |      |         | X        |
| EKLER                  | 1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.                                   |        |       |      |         | X        |

|                                                                                                                                                                                                                  | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|----------|
|                                                                                                                                                                                                                  | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |          |
| <b>1.7. PAYLARIN DEVRİ</b>                                                                                                                                                                                       |             |        |       |      |         |          |
| 1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.                                                                                                                               | X           |        |       |      |         |          |
| <b>2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ</b>                                                                                                                                                                             |             |        |       |      |         |          |
| 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           | -      |       |      |         |          |
| <b>2.2. FAALİYET RAPORU</b>                                                                                                                                                                                      |             |        |       |      |         |          |
| 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           |        |       |      |         |          |
| <b>3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI</b>                                                                                                                                                        |             |        |       |      |         |          |
| 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           |        |       |      |         |          |
| <b>3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ</b>                                                                                                                                     |             |        |       |      |         |          |
| 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           |        |       |      |         |          |
| <b>3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI</b>                                                                                                                                                                 |             |        |       |      |         |          |
| 3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.                                                                    | X           |        |       |      |         |          |

|                        | Uyum Durumu                    | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                        |                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| SUNUŞ                  | Evete Kısım Hayır Muaf İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        | X                              | 3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.                                                                                                                                                                                                           |
| YÖNETİMDEN             | 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.                                                                                                          |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | X                              | 3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.                                                                                                                        |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | X                              | 3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.                                                                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         | 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. |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | X                              | 3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.                                                                                                                                                           |
| İNŞAN ODAKLILIK        | X                              | 3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.                                                                                                                                                                                                               |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                | <b>3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER</b>                                                                                                                                                                                                                               |
|                        | X                              | 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.                                                                                                                                           |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                | <b>3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK</b>                                                                                                                                                                                                                                   |
|                        | X                              | 3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.                                                                                                                                                                 |
| EKLER                  | X                              | 3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.                                                                                                                                                           |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Evet        | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                            |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.                                                                                                                                                                                                                                     | X           |        |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 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 sağlamak 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.                                                                                                                    |             |        |       |      |         | Yapı Kredi Bankasında yönetici sorumluluk sigortası bulunmakla birlikte bedel anılan oranın altındadır. Banka sermayesinin yüksek olduğu göz önünde bulundurularak öngörülebilir riskler açısından mevcut sigorta tutarı yeterli görülmekte olup, sigorta limitleri düzenli olarak gözden geçirilmektedir. İzleyen dönemlerde ihtiyaç görülmesi halinde şemsiye sigorta tutarı artırılabilir. |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             | X      |       |      |         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Uyum Durumu                   | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                | Evet Kısım Hayır Muaf İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI</b>                                                                                                                                                                                                                                           |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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                             | Yapı Kredi Bankası cinsiyet eşitliğine ve kadınların iş hayatına dâhil edilmesine, iş hayatında güçlendirilmesine büyük önem vermektedir. Kadınların iş hayatında liderlik pozisyonlarında daha fazla yer alması için yapılan çalışmalar devam etmektedir ve daha iyisi hedeflenirken kadın çalışan ve kadın yönetici çalışan oranının artırılmasına azami özen gösterilmektedir. 2021 yılında Banka Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen ve kurumsal internet sitemizden de erişilebilen Çeşitlilik Politikası ile Yapı Kredi Bankası Yönetim Kurulu'nda kadın üye sayısı oranının 5 yıl içinde en az %30 seviyesine ulaşması hedeflenmiştir. |
| 4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.                                                                                                                                                  | X                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ</b>                                                                                                                                                                                                                               |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, bu konuda bir tanımlama yapılması yönünde acil bir ihtiyaç görülmemekle birlikte, konuya ilişkin olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirme yapılması hedeflenmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                           |



|                                                                                                                                                                                                                      | Uyum Durumu |        |       |      |         | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------|-------|------|---------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                      | Evete       | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| 4.4.3-Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.                                                                        |             |        |       |      | X       | Görüş bildirim imkânı bulunmakla birlikte toplantıya katılamayan 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. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, bu konuda bir tanımlama yapılması yönünde acil bir ihtiyaç görülmemekle birlikte, konuya ilişkin olarak önümüzdeki dönemlerde değerlendirme yapılması hedeflenmektedir.                        |
| 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. Yönetim kurulunun etkin çalışmaları da dikkate alınarak, kurumsal yönetim açısından herhangi bir olumsuz durum oluşturmadığı değerlendirilen mevcut uygulamada kısa vadede bir değişiklik öngörülmemektedir. |



| Uyum Durumu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |        |       |      |         |  | Açıklama                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|------|---------|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Evet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Kısmen | Hayır | Muaf | İlgisiz |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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      |       | -    |         |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| 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. Kişisel bilgilerin gizliliği açısından önemli görülen konu hakkında piyasa uygulamaları yakından izlenmekte olup, yaygın uygulamaya paralel hareket edilmesi öngörülmektedir. |

# KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

|                        |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <b>1. PAY SAHİPLERİ</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        | <b>1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması</b>                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        | Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı                                                                         | Konferans: 15 [katılınan], Roadshow: 7, [katılınan], Webcast: 4 [düzenlenen], Analist Günü: 8 [düzenlenen], Telekonferans yoluyla gerçekleştirilen yatırımcı toplantıları: 400'e yakın                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| YÖNETİMDEN             | <b>1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı</b>                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        | Özel denetçi talebi sayısı                                                                                                                             | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                        | Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>1.3. Genel Kurul</b>                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        | İlke 1.3.1 [a-d] kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı                                                             | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/818913">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/818913</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                        | Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlamlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı                                       | Sunulmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         | 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                                                   | 2 Mart 2021 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile kabul edilen Bağış ve Sponsorluk Politikası kurumsal internet sitesinin Yatırımcı İlişkileri/ Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler bölümünde yer almaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı                                   | Banka Yönetim Kurulu tarafından 2 Mart 2021 tarihinde kabul edilen Bağış ve Sponsorluk politikası 2020 yılına ilişkin olarak 25 Mart 2021 tarihinde yapılacak Banka Genel Kurulunda pay sahiplerinin onayına sunulacaktır. Banka'nın 2020 yılında yapacağı Bağış ve yardımlara ilişkin üst limitin onaylandığı 13 Mart 2020 tarihli genel kurul toplantısına ilişkin bildirim: <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964</a> |
| İNSAN ODAKLILIK        | 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. 2020 yılında yapılan Genel Kurul toplantısına bazı banka çalışanları ve yine bazı üniversite öğrencileri katılmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                         |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| EKLER                  |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                        |                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

**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                            | %40,95 |

**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. Kâr Payı Hakkı**

|                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı                                                                                                                  | Yatırımcı İlişkiler/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul Toplantıları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni | Gündem Madde 10: Yönetim Kurulu'nun ekli kâr dağıtım önerisine göre, 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 kârından 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'nin olağanüstü yedeklere aktarılmasına, 934.001 TL'lik ret oyuna karşılık 6.818.756.646,21 TL'lik kabul oyu neticesinde oy çokluğu ile karar verildi. |
| Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı                                               | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964</a>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

## 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 yönetilen 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 ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı bulunan kişi sayısı [İçeriden öğrenenler listesi] | KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı                                             |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 13.03.2020         | 1                                                                               | %80,73                                      | %0,01                                 | %80,72                                 | Yatırımcı ilişkileri/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları                                                                                                           | Yatırımcı ilişkileri/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları                                                               | Yoktur                                                                                   | 0                                                                                                                                  | <a href="https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964">https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/828964</a> |

## 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 | Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, Toplumsal Katkı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>3. MENFAAT SAHİPLERİ</b>                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası</b>                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı                                                                                                                                           | Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı                                                                                                                            | 143                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi</b>                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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.                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası</b>                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| 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 İç Kontrol ve Risk bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikâyetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.                                         |

|                        |                                                                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                          |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı                                                                                                           | 0                                                                                                                                                        |
|                        | <b>3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk</b>                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                          |
| YÖNETİMDEN             | Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı                                                                                                                      | Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler                                                                                                       |
|                        | 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                                                                                                 |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler                                                                                                          | Banka'nın "Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası" Kurumsal web sitemizin Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler kısmında yer almaktadır. |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <b>4. YÖNETİM KURULU-I</b>                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                          |
|                        | <b>4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları</b>                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                          |
| SORUMLU BÜYÜME         | En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi                                                                                                                                          | 24.02.2021                                                                                                                                               |
|                        | Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı                                                                                                     | Hayır                                                                                                                                                    |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | 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, Levent Çakıroğlu / Başkan Vekili, Gökhan Erün / Murahhas Üye ve Genel Müdür,                                                  |
| İNSAN ODAKLILIK        | İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı                                                                                                     | 12                                                                                                                                                       |
|                        | Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası                                                                            | İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi                                          |
| KURUMSAL YÖNETİM       | Yönetim kurulu başkanının adı                                                                                                                                                                       | Yıldırım Ali Koç                                                                                                                                         |
|                        | İcra başkanı / genel müdürün adı                                                                                                                                                                    | Gökhan Erün                                                                                                                                              |
| FINANSAL BİLGİLER      | 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 | -                                                                                                                                                        |
| EKLER                  | Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı                                                      | Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler                                                                                                       |
|                        | Kadın üyelerin sayısı ve oranı                                                                                                                                                                      | 2 (%20)                                                                                                                                                  |



| 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                                                                                   |
| LEVENT ÇAKIROĞLU                    | İcrada Görevli Değil         | Bağımsız Üye Değil         | 25.03.2015                          |                                                                                                                                   | İlgisiz                                                                               | İlgisiz                                   | Evet                                                                                   |
| GÖKHAN ERÜN                         | İcrada Görevli               | Bağımsız Üye Değil         | 15.01.2018                          |                                                                                                                                   | İlgisiz                                                                               | İlgisiz                                   | Evet                                                                                   |
| NICCOLO' UBERTALLI                  | İcrada Görevli Değil         | Bağımsız Üye Değil         | 16.02.2015                          |                                                                                                                                   | 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 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                                                                                   |
| NEVİN İMAMOĞLU İPEK                 | İcrada Görevli Değil         | Bağımsız Üye               | 05.02.2020                          | SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliğinin 6(3)a maddesi çerçevesinde; Denetim Komitesi'nde görev aldığından Bağımsız Üye sayılmaktadır. | İlgisiz                                                                               | İlgisiz                                   | Evet                                                                                   |
| VİRMA SÖKMEN                        | İcrada Görevli Değil         | Bağımsız Üye               | 18.03.2019                          | <a href="https://www.kap.org.tr/Bildirim/818913">https://www.kap.org.tr/Bildirim/818913</a>                                       | Değerlendirildi                                                                       | Hayır                                     | Evet                                                                                   |

|                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                       |                              |                              |                                    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------|------------------------------------|
| 4. YÖNETİM KURULU-II                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                       |                              |                              |                                    |
| 4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                       |                              |                              |                                    |
| Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı                                                              | 10                                                                                                                                                                                                                    |                              |                              |                                    |
| Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı                                                                                                             | %91                                                                                                                                                                                                                   |                              |                              |                                    |
| 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.                                                                                                                     |                              |                              |                                    |
| Yönetim Kurulu Komiteleri-I                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                       |                              |                              |                                    |
| Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları                                                                                                                              | Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı                                                                                                                                                               | Komite Üyelerinin Adı-Soyadı | Komite Başkanı Olup Olmadığı | Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı |
| Denetim Komitesi                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                       | Ahmet Çimenoglu              | Evet                         | Yönetim kurulu üyesi               |
| Denetim Komitesi                                                                                                                                                 |                                                                                                                                                                                                                       | Nevin İmamoğlu İpek          | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Kurumsal Yönetim Komitesi                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                       | Virma Sökmen                 | Evet                         | Yönetim kurulu üyesi               |
| Kurumsal Yönetim Komitesi                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                       | Nevin İmamoğlu İpek          | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Kurumsal Yönetim Komitesi                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                                                                       | M. Erkan Özdemir             | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi değil         |
| Ücret Komitesi                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                       | Ali Y. Koç                   | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Ücret Komitesi                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                       | Levent Çakıroğlu             | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Diğer                                                                                                                                                            | Kredi Komitesi                                                                                                                                                                                                        | Gökhan Erün                  | Evet                         | Yönetim kurulu üyesi               |
| Diğer                                                                                                                                                            | Kredi Komitesi                                                                                                                                                                                                        | Ahmet Çimenoglu              | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Diğer                                                                                                                                                            | Kredi Komitesi                                                                                                                                                                                                        | Virma Sökmen                 | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi               |
| Diğer                                                                                                                                                            | İcra Kurulu                                                                                                                                                                                                           | Gökhan Erün                  | Evet                         | Yönetim kurulu üyesi               |
| Diğer                                                                                                                                                            | İcra Kurulu                                                                                                                                                                                                           | Nurgün Eyüboğlu              | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi değil         |
| Diğer                                                                                                                                                            | İcra Kurulu                                                                                                                                                                                                           | Demir Karaaslan              | Hayır                        | Yönetim kurulu üyesi değil         |
| Diğer                                                                                                                                                            | İcra Kurulu                                                                                                                                                                                                           | M. Erkan Özdemir             | 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                                                                                                                                                                                                           | Yakup Doğan                  | 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         |

#### 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 bölümünün adı.                                            | Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler                       |
| Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı | Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar                                      |

##### Yönetim Kurulu Komiteleri-II

| Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları | Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı | İcra Grevli Olmayan Yöneticilerin Oranı | Komitelerde Bağımsız Üyelerin Oranı | Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı | Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı |
|-------------------------------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| Denetim Komitesi                    |                                                         | %100                                    | %100                                | 4                                                 | 4                                                                     |
| Kurumsal Yönetim Komitesi           |                                                         | %67                                     | %67                                 | 2                                                 | 1                                                                     |
| Ücretlendirme Komitesi              |                                                         | %100                                    | %0                                  | 2                                                 | 1                                                                     |
| Diğer                               | Kredi Komitesi                                          | %67                                     | %67                                 | 10                                                | 4                                                                     |

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM BEYANI

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | Yapı Kredi, Sermaye Piyasaları Kurumu’nun (SPK) Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi’nde belirtilenler dâhil sürdürülebilirlik alanındaki iyi uygulamaları yakından takip etmekte ve çalışmalarını bu alanda genel kabul görmüş en iyi uygulamalara olabildiğince uyum sağlama hedefiyle yürütmektedir. Yapı Kredi’nin sürdürülebilirlik stratejisi altında yönettiği konuların birçoğu, SPK tarafından 2020 yılında yürürlüğe konulan “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi”nde belirtilen ilkeler ile örtüşmektedir. Bu çerçevede Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. tarafından SPK’nın “uy ya da açıkla” yaklaşımı ile hazırladığı zorunlu olmayan “Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesinde” belirtilen ilkelerin çoğuna uyum sağlanmıştır. Söz konusu ilkelerin bir kısmında uygulamada yaşanan zorluklar, genel ulusal ve uluslararası arenadaki belirsizlikler, bazı ilkelerin Banka’nın mevcut yapısı ile tam örtüşmemesi, devam eden çalışmalarda elde edilecek bulgulara göre uyum esaslarının belirlenecek olması gibi nedenlerle tam uyum henüz sağlanamamıştır. Yapı Kredi’nin sürdürülebilir değer yaratma hedefine katkı sağlayacak şekilde küresel uygulamaların incelenmesi ve teknik altyapı gibi devam etmekte olan çalışmalar sonrasında henüz tam uyum sağlanmamış olan ilkelerde de uygulamaya geçilmesi hedeflenmektedir. |
| YÖNETİMDEN             | SPK’nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi’nde yer alan ilkelerle örtüşen çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (environmental, social and governance-ESG) uygulamaları, SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi tablosunda bulabilirsiniz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Henüz tam uyum sağlanamayan başlıca ilkeler hakkında Yapı Kredi’nin açıklamaları ise aşağıda belirtilmektedir. Zorunlu olmayan ilkelere tam uyum sağlanamaması nedeniyle çevresel ve sosyal risk yönetiminde meydana gelen etkiler Banka tarafından takip edilmekte ve sürdürülebilirlik çalışmaları kapsamında değerlendirilmektedir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi sürdürülebilirlik stratejisi, Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından hayata geçirilmiş ve bu kapsamda ESG politikaları yürürlüğe konmuştur. Yapı Kredi ESG politikaları kapsamında belli alanlarda kısa ve uzun vadeleri hedefler belirlemiş ve kamuya açıklamıştır. Bununla birlikte, Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamındaki etki analizi çalışması dâhil olmak üzere güncel çalışmaları ekseninde yeni hedefler belirleyerek kamuya açıklayacaktır. Kamuya hâlihazırda açıklanan hedefler çerçevesinde Banka, uygulama ve eylem planlarını raporlamakta olup tanımlanacak yeni hedefler ile birlikte Banka uygulama ve eylem planlarını da güncelleyecektir.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| SORUMLU BÜYÜME         | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi’de 10 yılı aşkın bir süre boyunca ESG kilit performans göstergeleri belirlenmiş olup yıllar bazında karşılaştırmalı olarak bu göstergeler her yıl raporlanmaktadır. Her raporlama yılı kapsamında hazırlanan raporlarda son üç yıllık değişime yer verilmektedir. Ancak, kamuoyu ile paylaşılan göstergeler açısından karşılaştırılabilir ve teyit edilebilir nitelikte yerel veya uluslararası sektör karşılaştırmaları bulunmamaktadır. Bu kapsamda tüm kilit performans göstergelerine uygulanabilecek bir standart gözlenmemektedir.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi’nin Genel Müdürlük ve şubelerindeki faaliyetler, Sanayi Kaynaklı Hava Kirliliği Kontrolü Yönetmeliği’ne tabi olmadığından hava kalitesi takibi ile ilgili çevresel yükümlülüğünden muaftır. Bununla birlikte, Banka, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan hava kirliliği etkilerini yüksek riskli projeler için yerel çevre izinleri, ilgili hava ölçümlerinin takibi ve Çevresel ve Sosyal Eylem Planları ile izlemektedir. Yapı Kredi biyoçeşitlilik üzerindeki etkilerine yönelik halka açık bir raporlama yapmamakla birlikte kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan biyoçeşitlilik etkilerini yüksek riskli projeler için Çevresel ve Sosyal Eylem Planları ve gerekli görüldüğünde Biyoçeşitlilik Eylem Planları ile izlemektedir. Yapı Kredi’nin Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme sistemi Ekvator Prensipleri’ne (EP4, Temmuz 2020) göre güncellenmektedir. Bu kapsamda, Banka’nın çevresel ve sosyal risk değerlendirme sistemine hava kalitesi ve biyoçeşitlilik ile ilgili değerlendirme kriterleri ilave edilerek, proje ve yatırımların çevresel ve sosyal risk kategorisi belirlenirken hava kalitesi ve biyoçeşitlilik de dikkate alınacaktır.</li> </ul>                                                                                                               |
| İNSAN ODAKLILIK        | <ul style="list-style-type: none"> <li>Yapı Kredi, raporlama yılında tüketilen elektriği takip etmekte, hesaplamakta ve doğrulamaktadır. Bununla birlikte, Yapı Kredi, faaliyetlerinde ısı ve buharı bir girdi olarak kullanmamakta olup elektrik ve yenilenebilir enerji üretimi yapmamaktadır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kurum içi karbon fiyatlandırma çalışması bulunmamakta olup salım ticaret sistemine yönelik olası düzenleme ve bu düzenlemelere temel oluşturabilecek çalışmalar Yapı Kredi tarafından takip edilmektedir. Banka’da raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bulunmamakla birlikte daha önceki raporlama dönemlerinde karbon kredisi satın alımı gerçekleştirilmiştir. Banka raporlama döneminde yenilenebilir elektrik tedariki ve enerji verimliliği çalışmalarını önceliklendirmiştir. Düşük karbon ekonomisine geçiş için farklı araçlar değerlendirilmektedir, uygun görülenler geliştirilen strateji kapsamında uygulamaya alınacaktır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

# SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İLKELERİ UYUM ÇERÇEVESİ

| İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                                                                                                                                                         | Bağlantılar                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A. Genel İlkeler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                          |
| <b>A1. Strateji, Politika ve Hedefler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                          |
| Yönetim Kurulu ÇSY öncelikli konularını, risklerini ve fırsatlarını belirler ve buna uygun ÇSY politikalarını oluşturur. Söz konusu politikaların etkin bir biçimde uygulanması bakımından; Ortaklık içi yönerge, iş prosedürleri vs. hazırlanabilir. Bu politikalar için Yönetim Kurulu kararı alır ve kamuya açıklar.                                                             | Vizyon, Misyon, Strateji, Değerler, sayfa 18<br>Öncelikli Konular, sayfa 66                                                                                                                                       | Yönetim Kurulu onaylı ÇSY politikalarına <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.        |
| ÇSY politikalarına, risk ve fırsatlara uygun Ortaklık Stratejisini belirler. Ortaklık stratejisi ve ÇSY politikalarına uygun kısa ve uzun vadeli hedeflerini belirler ve kamuya açıklar.                                                                                                                                                                                            | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521<br>Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204 |                                                                                          |
| <b>A2. Uygulama/İzleme</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                          |
| ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteleri/ birimleri belirler ve kamuya açıklar. Sorumlu komite/ birim, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri yılda en az bir kez ve her halükarda Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yıllık faaliyet raporlarının kamuya açıklanması için belirlenen azami süreler içerisinde kalacak şekilde Yönetim Kuruluna raporlar. | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45                                                                                                                                                                           |                                                                                          |
| Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda uygulama ve eylem planlarını oluşturur ve kamuya açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                     | Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521<br>Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204                                            |                                                                                          |
| ÇSY Kilit Performans Göstergelerini (KPG) belirler ve yıllar bazında karşılaştırmalı olarak açıklar. Teyit edilebilir nitelikteki verilerin varlığı halinde, KPG'leri yerel ve uluslararası sektör karşılaştırmalarıyla birlikte sunar.                                                                                                                                             | Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204                                                                                                                                                                 |                                                                                          |
| İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetlerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                       | Yenilikçi Bankacılık, sayfa 100-147                                                                                                                                                                               |                                                                                          |
| <b>A3. Raporlama</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                          |
| Sürdürülebilirlik performansını, hedeflerini ve eylemlerini yılda en az bir kez raporlar ve kamuya açıklar. Sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgileri faaliyet raporu kapsamında açıklar.                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                   | Yapı Kredi sürdürülebilirlik ve ÇSY raporlarına <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| Paydaşlar için ortaklığın konumu, performansı ve gelişiminin anlaşılabilmesi açısından önemli nitelikteki bilgilerin, doğrudan ve özlü bir anlatımla paylaşılması esastır. Ayrıntılı bilgi ve verileri kurumsal internet sitesinde ayrıca açıklayabilir, farklı paydaşların ihtiyaçlarını doğrudan karşılayan ayrı raporlar hazırlayabilir.                                         | Rapor Hakkında, sayfa 1<br>Raporlama Rehberi, sayfa 532-541                                                                                                                                                       | Yapı Kredi sürdürülebilirlik ve ÇSY raporlarına <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| Şeffaflık ve güvenilirlik bakımından azami özen gösterir. Dengeli yaklaşım kapsamında açıklama ve raporlamalarda öncelikli konular hakkında her türlü gelişmeyi objektif bir biçimde açıklar.                                                                                                                                                                                       | Rapor Hakkında, sayfa 1<br>Raporlama Rehberi, sayfa 532-541                                                                                                                                                       |                                                                                          |

|                        | İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                                                                                           | Bağlantılar                                                                                                                                                   |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | Faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan hangileri ile ilişkili olduğu hakkında bilgi verir.                                                                                                                                                                                                                                                  | Öncelikli Konular,<br>sayfa 66                                                                                                                      |                                                                                                                                                               |
| YÖNETİMDEN             | Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklama yapar.<br><b>A4. Doğrulama</b><br>Bağımsız üçüncü taraflara [bağımsız sürdürülebilirlik güvence sağlayıcılarına] doğrulatıldığı takdirde, sürdürülebilirlik performans ölçümlerini kamuya açıklar ve söz konusu doğrulama işlemlerinin artırılması yönünde gayret gösterir. | Hukuki Açıklamalar,<br>sayfa 211<br><br>Bağımsız Güvence Beyanı,<br>sayfa 524-531                                                                   |                                                                                                                                                               |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>B. Çevresel İlkeler</b><br>Çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını açıklar.                                                                                                                                                                                    | Çevresel Etki,<br>sayfa 84-87                                                                                                                       |                                                                                                                                                               |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Çevre ile ilgili kanun ve ilgili diğer düzenlemelere uyum sağlar ve bunları açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Çevresel Etki,<br>sayfa 84-87<br>Bağımsız Güvence Beyanı,<br>sayfa 524-531                                                                          |                                                                                                                                                               |
| SORUMLU BÜYÜME         | Sürdürülebilirlik İlkeleri kapsamında hazırlanacak raporda yer verilecek çevresel raporun sınırı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, veri toplama süreci ve raporlama koşulları ile ilgili kısıtları açıklar.                                                                                                                                                                           | Rapor Hakkında, sayfa 1<br>Raporlama Rehberi,<br>sayfa 532-541                                                                                      |                                                                                                                                                               |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Çevre ve iklim değişikliği konusunda ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumluyu, ilgili komiteleri ve görevlerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                               | Sürdürülebilirlik Yönetimi,<br>sayfa 44-45<br>Çevresel Etki,<br>sayfa 84-87                                                                         |                                                                                                                                                               |
| İNSAN ODAKLILIK        | Hedeflerin gerçekleştirilmesi de dâhil olmak üzere, çevresel konuların yönetimi için sunduğu teşvikleri açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                         | Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521                                   | CDP İklim Değişikliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br><br>CDP Su Güvenliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| KURUMSAL YÖNETİM       | Çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiğini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı,<br>sayfa 48<br>Sürdürülebilirlik Yönetimi,<br>sayfa 44-45<br>Sorumlu Finansman,<br>sayfa 80-83 |                                                                                                                                                               |
| FINANSAL BİLGİLER      | İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlerine yönelik sürdürülebilirlik performanslarını ve bu performans iyileştirici faaliyetlerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                | Sorumlu Finansman, sayfa 80-83<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Yenilikçi Bankacılık, sayfa 100-147                                                 |                                                                                                                                                               |
| EKLER                  | Sadece doğrudan operasyonlar bakımından değil, ortaklık değer zinciri boyunca çevresel konuları nasıl yönettiğini ve stratejilerine tedarikçi ve müşterileri nasıl entegre ettiğini açıklar.                                                                                                                                                                                             | Sorumlu Finansman, sayfa 80-83<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87                                                                                        |                                                                                                                                                               |
|                        | Çevresel konularda (sektörel, bölgesel, ulusal ve uluslararası) politika oluşturma süreçlerine dâhil olup olmadığını; çevre konusunda üyesi olduğu dernekler, ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile yaptığı iş birliklerini ve varsa aldığı görevleri ve desteklediği faaliyetleri açıklar.                                                                                  | Paydaş İlişkileri,<br>sayfa 68-69                                                                                                                   |                                                                                                                                                               |

| İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                                                                     | Bağlantılar                                                                                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları [Kapsam-1 [Doğrudan], Kapsam-2 [Enerji dolaylı], Kapsam-3 [Diğer dolaylı]], hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atıksu yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde raporlar.                                  | Performans Tabloları, sayfa 508-511<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204        |                                                                                                                                                           |
| Verilerini toplamak ve hesaplamak için kullandığı standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntılarını açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                | Raporlama Rehberi, sayfa 532-541                                                                                              |                                                                                                                                                           |
| Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerin durumunu açıklar (artış veya azalma).                                                                                                                                                                                                                                               | Performans Tabloları, sayfa 508-511                                                                                           |                                                                                                                                                           |
| Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirler ve bu hedefleri açıklar. Bu hedeflerin Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'nın önerdiği şekilde Bilime Dayalı olarak belirlenmesi tavsiye edilir. Daha önce belirlediği hedeflere göre rapor yılında gerçekleşen ilerleme söz konusu ise konu hakkında bilgi verir. | Çevresel Etki, sayfa 84-87                                                                                                    | CDP İklim Değişikliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br>CDP Su Güvenliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| İklim krizi ile mücadele stratejisini ve eylemlerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı, sayfa 48<br>Sorumlu Finansman, sayfa 80-83<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87 |                                                                                                                                                           |
| Sunduğu ürünler ve/veya hizmetlerin potansiyel olumsuz etkisini önleme veya minimize etme program ya da prosedürlerini açıklar; üçüncü tarafların sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlarını açıklar.                                                                                                                                | Sorumlu Finansman, sayfa 80-83<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Yenilikçi Bankacılık, sayfa 100-147                           |                                                                                                                                                           |
| Çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aldığı aksiyonlar, yürüttüğü projeler ve girişimlerin toplam sayısını ve bunların sağladığı çevresel fayda/kazancı ve maliyet tasarruflarını açıklar.                                                                                                                                                                       | Çevresel Etki, sayfa 84-87                                                                                                    | CDP İklim Değişikliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br>CDP Su Güvenliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| Toplam enerji tüketim verilerini (hammaddeler hariç) raporlar ve enerji tüketimlerini Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak açıklar.                                                                                                                                                                                                                                        | Performans Tabloları, sayfa 508-511                                                                                           |                                                                                                                                                           |
| Raporlama yılında üretilen ve tüketilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında bilgi sağlar.                                                                                                                                                                                                                                                                    | Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Performans Tabloları, sayfa 508-511<br>Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204        |                                                                                                                                                           |
| Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektrige geçişi konusunda çalışmalar yapar ve bu çalışmaları açıklar.                                                                                                                                                                                                                   | Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Performans Tabloları, sayfa 508-511                                                             |                                                                                                                                                           |
| Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verilerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Performans Tabloları, sayfa 508-511<br>Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204        |                                                                                                                                                           |

|                                             | İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                  | Bağlantılar                                                                                                                                                             |
|---------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                                       | Enerji verimliliği projeleri yapar ve bu çalışmalar sayesinde enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarını açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                        | Çevresel Etki,<br>sayfa 84-87                                              | CDP İklim Değişikliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                           |
| YÖNETİMDEN                                  | Yer altından veya yer üstünden çekilen, kullanılan, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarlarını, kaynaklarını ve prosedürlerini [Kaynak bazında toplam su çekimi, su çekiminden etkilenen su kaynakları; geri dönüştürülen ve yeniden kullanılan suyun yüzdesi ve toplam hacmi vb.] raporlar.                                                                      | Performans Tabloları, sayfa 508-511                                        | CDP Su Güvenliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                |
| YAPI KREDİ HAKKINDA                         | Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığını açıklar.                                                                                                                                                                                                   | Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204                          |                                                                                                                                                                         |
|                                             | Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204                          |                                                                                                                                                                         |
|                                             | Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntılarını açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Beyanı, sayfa 204                          |                                                                                                                                                                         |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR                      | Çevresel bilgilerini açıkladığı tüm zorunlu ve gönüllü platformları açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Çevresel Etki,<br>sayfa 84-87                                              | CDP İklim Değişikliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br><br>CDP Su Güvenliği Raporu 2020'ye <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.           |
| <b>C. Sosyal İlkeler</b>                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                                                                                                                         |
| <b>C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                                                                                                                         |
| SORUMLU BÜYÜME                              | İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata tam uyumun taahhüt edildiği Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturur. Söz konusu politikayı ve politikanın uygulanması ile ilgili rolleri ve sorumlulukları kamuya açıklar. | Risk Yönetimi,<br>sayfa 70-77<br>Bağımsız Güvence Beyanı,<br>sayfa 524-531 | Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                             |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK                        | İşe alım süreçlerinde fırsat eşitliği sağlar. Tedarik ve değer zinciri etkilerini de gözeterek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına [kadın, erkek, dini inanç, dil, ırk, etnik köken, yaş, engelli, mülteci vb. ayrımı yapılmaması gibi] politikalarında yer verir.                                          | Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 162-171                         | Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                             |
| İNSAN ODAKLILIK                             | Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemleri açıklar.                                                                                                                                               | Risk Yönetimi,<br>sayfa 70-77                                              | Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br><br>Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| KURUMSAL YÖNETİM                            | Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeleri raporlar. Çocuk işçi çalıştırılmamasına yönelik düzenlemeleri açıklar.                                                                                                                                                                     | Risk Yönetimi,<br>sayfa 70-77<br>Bağımsız Güvence Beyanı,<br>sayfa 524-531 | Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br><br>Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| FINANSAL BİLGİLER                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                                                                                                                         |
| EKLER                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                            |                                                                                                                                                                         |



| İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                                                                                                                                                                                                                                                     | Bağlantılar                                                                                                                                                                                                          |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetimine ilişkin politikalarını açıklar. Çalışan şikayetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmaları oluşturarak uyuşmazlık çözüm süreçlerini belirler. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak yapılan faaliyetleri düzenli olarak açıklar. | Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 162-171                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                      |
| İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturur ve kamuya açıklar. İş kazalarından ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemleri ve kaza istatistiklerini açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                      | Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 162-171<br>Performans Tabloları, sayfa 508-511                                                                                                                                                                                                                     | Yapı Kredi İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                                            |
| Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikalarını oluşturur ve kamuya açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi, sayfa 160                                                                                                                                                                                                                                                           | Kişisel Verilerin İşlenmesine İlişkin Aydınlatma Metni'ne <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.<br>Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |
| Etik politikası oluşturur (iş, çalışma etiği, uyum süreçleri, reklam ve pazarlama etiği, açık bilgilendirme vb. çalışmalarını dâhil) ve kamuya açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                  | Etik ve Uyum, sayfa 64                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                                                        |
| Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Toplumsal Katkı, sayfa 88-97                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                      |
| Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenler.                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45<br>Etik ve Uyum, sayfa 64<br>Risk Yönetimi, sayfa 70-77<br>Sorumlu Finansman, sayfa 80-83<br>Çevresel Etki, sayfa 84-87<br>Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi, sayfa 160<br>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521 |                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                      |
| Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerini tüm paydaşların (çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve hizmet sağlayıcılar, kamu kuruluşları, hissedarlar, toplum ve sivil toplum kuruluşları vb) ihtiyaç ve önceliklerini dikkate alarak yürütür.                                                                                                                                                                         | Öncelikli Konular, sayfa 66                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                      |
| Müşteri şikayetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenler ve kamuya açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Müşteri İletişim Merkezi, sayfa 156-157                                                                                                                                                                                                                                                                       | Müşteri Memnuniyeti Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                                                           |
| Paydaş iletişimini sürekli ve şeffaf bir şekilde yürütür; hangi paydaşlarla, hangi amaçla, ne konuda ve ne sıklıkla iletişime geçtiğini, sürdürülebilirlik faaliyetlerinde kaydedilen gelişmeleri açıklar.                                                                                                                                                                                                               | Paydaş İlişkileri, sayfa 68-69                                                                                                                                                                                                                                                                                | Paydaşlarla iletişime <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.                                                                                                                                                       |

|                        | İlke Açıklaması                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Faaliyet Raporu Bölümü,<br>Sayfa Numarası                                                                                                                      | Bağlantılar                                                                           |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | Benimsediği uluslararası raporlama standartlarını [Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Global Reporting Initiative (GRI)] , Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu [SASB], İklimle İlişkili Finansal Açıklamalar Görev Gücü [TCFD] vb.) kamuya açıklar.                                                                                                   | Rapor Hakkında, sayfa 1<br>Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45<br>GRI Raporlama Endeksi, sayfa 542-547                                                     |                                                                                       |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45<br>Paydaş İlişkileri, sayfa 68, Hazine Yönetimi, sayfa 128                                                             |                                                                                       |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | İmzacısı veya üyesi olduğu uluslararası kuruluş veya ilkeleri (Ekvator Prensipleri, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi [UNEP-FI], Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler [UNGC], Birleşmiş Milletler Sorumlu Yatırım Prensipleri [UNPRI] vb.), benimsediği uluslararası prensipleri [Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği [ICMA] Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri gibi] kamuya açıklar. | Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521<br>UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi, sayfa 522-523              |                                                                                       |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi ve uluslararası sürdürülebilirlik endekslerinde (Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good, MSCI ÇSY Endeksleri vb.) yer almak için somut çaba gösterir.                                                                                                                                                                                                       | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45                                                                                                                        |                                                                                       |
| SORUMLU BÜYÜME         | <b>D. Kurumsal Yönetim İlkeleri</b><br>II-17.1 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olarak uyulması gereken Kurumsal Yönetim ilkeleri yanında tüm Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum sağlanması için azami çaba gösterir.                                                                                                                                                | Kurumsal Yönetim Uyum Beyanı, sayfa 185-186<br>Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, sayfa 187-195                                                            |                                                                                       |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Sürdürülebilirlik konusunu, faaliyetlerinin çevresel etkilerini ve bu konudaki ilkeleri kurumsal yönetim stratejisini belirlerken göz önünde bulundurur.                                                                                                                                                                                                                                                     | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45                                                                                                                        |                                                                                       |
| İNŞAN ODAKLILIK        | Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği şekilde menfaat sahiplerine ilişkin ilkelere uyum sağlamak ve menfaat sahipleri ile iletişimi güçlendirmek için gerekli tedbirleri alır. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurur.                                                                                                       | Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu, sayfa 187-195<br>Kurumsal Yönetim Bilgi Formu, sayfa 196-203,                                                           |                                                                                       |
| KURUMSAL YÖNETİM       | Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışır.                                                                                                                                                                                                                                         | Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 44-45<br>Toplumsal Katkı, sayfa 88-97<br>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 512-521 |                                                                                       |
| FINANSAL BİLGİLER      | Sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standartlara ve inisiyatiflere üye olmak ve çalışmalara katkı sağlamak için çaba gösterir.                                                                                                                                                                                                                                                                          | Paydaş İlişkileri, sayfa 68-69                                                                                                                                 |                                                                                       |
| EKLER                  | Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile vergisel açıdan dürüstlük ilkesine yönelik politika ve programlarını açıklar.                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Risk Yönetimi, sayfa 70-77                                                                                                                                     | Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz. |

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

Yapı Kredi Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan 2 Mart 2021 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2020 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 %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiler:

Karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

### Dönem içinde yapılan esas sözleşme değişiklikleri hakkında bilgiler:

Yapı Kredi'nin 13 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında; Banka'nın 10.000.000.000 TL olan Kayıtlı Sermaye Tavanının 15.000.000.000 TL'ye yükseltilmesi ve 2020 yılı sonunda dolacak olan Kayıtlı Sermaye Tavanı izin süresinin 2024 yılı sonuna kadar uzatılması amacıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. Maddesi tadil edilmiştir.

### Varsa yıl içinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı bilgileri:

Yıl içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

## 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 dâhil), 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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**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 2020 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 entegre faaliyet raporumuz ekte sunulmuştur.

Bankamızca hazırlanan ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu ile Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nu ve SPK'nın Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi kapsamındaki açıklamaları da içeren yıllık Entegre 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 Entegre Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve konsolidasyon kapsamındaki diğer işletmelerin finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli risk ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını,

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz. (2 Mart 2021)

Saygılarımızla,

  
**Gökhan ERÜN**  
Müraahhas Üye ve Genel Müdür

  
**Ahmet ÇİMENÖĞLU**  
Denetim Komitesi Başkanı

  
**Nevin İPEK**  
Denetim Komitesi Üyesi

  
**Demir KARAASLAN**  
Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden  
sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

## 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.

## 2020 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 BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 5.079.517.809,78 TL tutarındaki net dönem kârından 253.975.890,49 TL genel kanuni yedek akçe ayrıldıktan sonra kalan 4.825.541.919,29 TL tutarındaki net dağıtılabilir dönem kârından pay sahiplerimize; 422.352.564,20 TL birinci kâr payı, 77.647.435,80 TL ikinci kâr payı olmak üzere toplam 500.000.000,00 TL nakit kâr payı ödenmesi, 7.764.743,58 TL genel kanuni yedek akçe ve 148.337.943,31 TL'nin gayrimenkul ve iştirak satış kazancından 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1/e bendi çerçevesinde özel yedek ayrılması sonrasında kalan 4.169.439.232,40 TL'nin Banka'nın sektör içindeki büyüme hedefleri, uzun vadeli stratejisi, ulusal ve uluslararası ekonomik gelişmeler gözetilerek olağanüstü yedeklere aktarılmasına ilişkin 2020 yılı Kâr Dağıtım Tablosu raporun 205. sayfasında yer alan şekliyle ve kâr payı ödeme tarihi ise 1 Nisan 2021 olarak Genel Kurul'un onayına sunulmuştur.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 2020 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)

| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. 2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (TL)                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                                                                                              | Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye 8.447.051.284,00                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 2                                                                                              | Genel Kanuni Yedek Akçe [Yasal Kayıtlara Göre] 1.282.784.538,92                                                                                                                                                                                                                                |
| Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi: Yoktur |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| Yasal Kayıtlara Göre                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 3                                                                                              | Dönem Kârı 6.551.974.408,78                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 4                                                                                              | Ödenecek Vergiler [ - ] 1.472.456.599,00                                                                                                                                                                                                                                                       |
| 5                                                                                              | Net Dönem Kârı [ = ] 5.079.517.809,78                                                                                                                                                                                                                                                          |
| 6                                                                                              | Geçmiş Yıllar Zararları [ - ] 0                                                                                                                                                                                                                                                                |
| 7                                                                                              | Genel Kanuni Yedek Akçe [ - ] 253.975.890,49                                                                                                                                                                                                                                                   |
| 8                                                                                              | NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI [=] 4.825.541.919,29                                                                                                                                                                                                                                              |
| 9                                                                                              | Yıl içinde yapılan bağışlar [ + ]                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 10                                                                                             | Bağışlar eklenmiş net dağıtılabilir dönem kârı                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                                                                | Ortaklara Birinci Kâr Payı 422.352.564,20                                                                                                                                                                                                                                                      |
| 11                                                                                             | -Nakit 422.352.564,20                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|                                                                                                | -Bedelsiz 0                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|                                                                                                | - Toplam 422.352.564,20                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 12                                                                                             | İmtiyazlı Pay Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı 0                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 13                                                                                             | Dağıtılan Diğer Kâr Payı 0                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                                                                | [Yönetim Kurulu Üyelerine, Çalışanlara, Pay Sahibi Dışındaki Kişiler]                                                                                                                                                                                                                          |
| 14                                                                                             | İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı 0                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 15                                                                                             | Ortaklara İkinci Kâr Payı 77.647.435,80                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 16                                                                                             | Genel Kanuni Yedek Akçe 7.764.743,58                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 17                                                                                             | Statü Yedekleri 0                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 18                                                                                             | Özel Yedekler [5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %75'i ve taşınmazların satışından doğan kârların %50'sine isabet eden, dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı içermektedir] 148.337.943,31 |
| 19                                                                                             | OLAĞANÜSTÜ YEDEK 4.169.439.232,40                                                                                                                                                                                                                                                              |
| 20                                                                                             | Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar 0                                                                                                                                                                                                                                                        |

### KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

| GRUBU<br>NAKİT<br>(TL) | TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI |                | TOPLAM DAĞITILAN<br>KÂR PAYI/NET<br>DAĞITILABİLİR<br>DÖNEM KÂRI | 1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET<br>EDEN KÂR PAYI |           |         |
|------------------------|---------------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-----------|---------|
|                        | BEDELSİZ<br>(TL)          | ORANI (%)      | TUTARI (TL)                                                     | ORANI (%)                                         |           |         |
| BRÜT*                  | -                         | 500.000.000,00 | -                                                               | 10,36                                             | 0,0591923 | 5,91923 |
| NET                    | -                         | 425.000.000,00 | -                                                               | 8,81                                              | 0,0503134 | 5,03134 |

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

# 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 konsolidasyona tabi ortaklıklarının 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020 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. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 3 Şubat 2021 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'ıncı 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:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak şeklinde 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 nakdî 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 yansıtip 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 yansıtip yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

PwC Bağımsız Denetim ve

Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Halûk Yalçın, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Mart 2021

# 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

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 2020 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 2020 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.

| SUNUŞ<br>YÖNETİMDEN<br>YAPI KREDİ<br>HAKKINDA<br>İŞ MODELİ VE<br>PAYDAŞLAR<br>SORUMLU<br>BUYÜME<br>YENİLİKÇİ<br>BANKACILIK<br>İNSAN<br>ODAKLILIK<br>KURUMSAL<br>YÖNETİM | Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |  | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                         | <b>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkileri de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|                                                                                                                                                                         | Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 293.926.845 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 23.798.323 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8, Dördüncü Bölüm 2, Dördüncü Bölüm 3.3, Beşinci Bölüm 1.7 numaralı dipnotlarında yer almaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |  | Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak 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 ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisi 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: |
|                                                                                                                                                                         | 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 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. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarının belirlenmesinde Banka yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8 numaralı dipnotlarda açıklandığı şekilde beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır. Banka, 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 mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. |  | - Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisi içindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | - Çeşitli kredi 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |

| Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı)</b></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 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> | <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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.</li> <li>- 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 COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</li> <li>- 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.</li> <li>- Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.</li> <li>- 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.</li> <li>- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</li> </ul> |

| SUNUŞ<br>YÖNETİMDEN<br>YAPI KREDİ<br>HAKKINDA<br>İŞ MODELİ VE<br>PAYDAŞLAR<br>SORUMLU<br>BÜYÜME<br>YENİLİKÇİ<br>BANKACILIK<br>İNSAN<br>ODAKLILIK<br>KURUMSAL<br>YÖNETİM<br>FINANSAL<br>BİLGİLER<br>EKLER | Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                          | <b>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlendirilmesi</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 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. |
|                                                                                                                                                                                                          | 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 değerlendirilmesi, emekli sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. | Hesaplama da 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.                                                                                      |
|                                                                                                                                                                                                          | Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.                                                                                                                                                                                    |
|                                                                                                                                                                                                          | Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

#### 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 şüpheciliğimizi 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.

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 iletmış 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 2020 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.

Halûk Yalçın, SMMM  
Sorumlu Denetçi  
İstanbul, 3 Şubat 2021



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

### KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

225

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

Yönetim Merkezi Adresi: Yapı Kredi Plaza D-Blok Levent, 34330, İstanbul  
Telefon: (0212) 339 70 00  
Faks: (0212) 339 60 00  
Web Sitesi: [www.yapikredi.com.tr](http://www.yapikredi.com.tr)  
E-Posta: [financialreports@yapikredi.com.tr](mailto: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 olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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

Demir KARAASLAN  
Finansal Planlama ve Mali İşler  
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU  
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK  
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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |     |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| SUNUŞ                  | Birinci bölüm - Genel bilgiler                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |     |
|                        | 1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:                                                                                                                                                                                                                           | 228 |
|                        | 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:                                                                                                                | 228 |
| YÖNETİMDEN             | 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:                                                                                                                                             | 229 |
|                        | 4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 230 |
|                        | 5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:                                                                                                                                                                                                                                                                           | 230 |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 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: | 231 |
|                        | 7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:                                                                                                                                                                  | 231 |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
|                        | 1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 232 |
|                        | 2. Nazım hesaplar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 234 |
|                        | 3. Kâr veya zarar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 236 |
|                        | 4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 237 |
| SORUMLU BÜYÜME         | 5. Özkaynaklar değişim tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 238 |
|                        | 6. Nakit akış tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 242 |
|                        | 7. Kâr dağıtım tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 243 |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |     |
|                        | 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 244 |
|                        | 2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                           | 245 |
|                        | 3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                | 245 |
| İNSAN ODAKLILIK        | 4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                              | 245 |
|                        | 5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 247 |
|                        | 6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 248 |
|                        | 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 248 |
| KURUMSAL YÖNETİM       | 8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                               | 252 |
|                        | 9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 254 |
|                        | 10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                     | 254 |
|                        | 11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:                                                                                                                                                                                                     | 255 |
| FINANSAL BİLGİLER      | 12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 255 |
|                        | 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 256 |
|                        | 14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 256 |
|                        | 15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 257 |
|                        | 16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                    | 257 |
|                        | 17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 258 |
| EKLER                  | 18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 259 |
|                        | 19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 260 |

|                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------|-----|
| 20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:                          | 260 |
| 21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:                        | 260 |
| 22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:                             | 260 |
| 23. Hisse başına kazanç:                                            | 260 |
| 24. İlişkili taraflar:                                              | 261 |
| 25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar: | 261 |
| 26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:                            | 261 |

#### Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

|                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:                                                    | 261 |
| 2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:                                                           | 269 |
| 3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:                                                         | 278 |
| 4. Kur riskine ilişkin açıklamalar:                                                             | 305 |
| 5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:                                                      | 307 |
| 6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:                                           | 311 |
| 7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:                    | 311 |
| 8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:                                                           | 317 |
| 9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:    | 318 |
| 10. riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:                              | 319 |
| 11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar: | 322 |
| 12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:                                                   | 322 |

#### Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

|                                                                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                           | 324 |
| 2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                           | 340 |
| 3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 347 |
| 4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                        | 351 |
| 5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                             | 355 |
| 6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                                   | 356 |
| 7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar                                                                             | 357 |
| 8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 358 |
| 9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                              | 358 |

#### Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar

|                                                       |     |
|-------------------------------------------------------|-----|
| 1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 359 |
|-------------------------------------------------------|-----|

#### Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu

|                                                                          |     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 359 |
| 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 359 |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 ["BİST"] işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %30,03'tür [31 Aralık 2019 - %18,10]. Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ["KFH"]'ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %20,00'si ise UniCredit ["UCG"]'e 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 BİST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

229

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 2020 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                      |
| Levent ÇAKIROĞLU      | Başkan Vekili               |
| Gökhan ERÜN           | Murahhas Üye ve Genel Müdür |
| A. Ümit TAFTALI       | Üye                         |
| Ahmet ÇİMENÖĞLU       | Bağımsız Üye                |
| Ahmet Fadıl ASHABOĞLU | Üye                         |
| Nevin İPEK            | Bağımsız Üye                |
| Niccolò UBERTALLI     | Üye                         |
| Virma SÖKMEN          | Bağımsız Üye                |
| Wolfgang SCHILK       | Üye                         |

### Denetim Komitesi Üyeleri:

| Adı Soyadı      | Görevi |
|-----------------|--------|
| Ahmet ÇİMENÖĞLU | Başkan |
| Nevin İPEK      | Üye    |

### Genel Müdür:

| Adı Soyadı  | Görevi                      |
|-------------|-----------------------------|
| Gökhan ERÜN | Murahhas Üye ve Genel Müdür |

### Genel Müdür Yardımcıları:

| Adı Soyadı           | Görevi                                                                       |
|----------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| Abdullah GEÇER       | İç Denetim Yönetimi                                                          |
| Akif Cahit ERDOĞAN   | Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi                                  |
| Cemal Aybars SANAL   | Hukuk Yönetimi                                                               |
| Demir KARAASLAN      | Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi                                     |
| Erhan ADALI          | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi                                       |
| Hakan ALP            | İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi                      |
| Mehmet Erkan ÖZDEMİR | Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi/Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi |
| Nurgün EYÜBOĞLU      | Krediler Yönetimi                                                            |
| Saruhan YÜCEL        | Hazine Yönetimi                                                              |
| Serkan ÜLGİN         | Perakende Bankacılık Yönetimi                                                |
| Yakup DOĞAN          | Alternatif Dağıtım Kanalları Yönetimi                                        |

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı      | Pay tutarları<br>(nominal) | Pay<br>oranları (%) | Ödenmiş paylar<br>(nominal) | Ödenmemiş<br>paylar |
|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------------------|---------------------|
| Koç Finansal Hizmetler A.Ş. | 3.459.065.642,23           | 40,95               | 3.459.065.642,23            | -                   |
| Koç Grubu                   | 762.197.343,00             | 9,02                | 762.197.343,00              | -                   |
| UniCredit                   | 1.689.410.260,00           | 20,00               | 1.689.410.260,00            | -                   |

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %81,90'lık payı Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altında olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aitti.

#### 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 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 834 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 845 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube].

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 16.037 kişidir [31 Aralık 2019 - 16.631 kişi].

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 yöntemle 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 2020 VE 2019 TARİHİ 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)

|                   |                                                                                             | Cari Dönem<br>(31/12/2020)                   |             |             | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |             |             |             |
|-------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|-------------|
|                   |                                                                                             | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm)<br>(Beşinci Bölüm) | TP          | YP          | Toplam                       | TP          | YP          | Toplam      |
| VARLIKLAR         |                                                                                             |                                              |             |             |                              |             |             |             |
| I.                | FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                                                    |                                              | 39.466.962  | 59.696.272  | 99.163.234                   | 43.032.619  | 63.444.432  | 106.477.051 |
| 1.1               | Nakit ve Nakit Benzerleri                                                                   | 1.1                                          | 15.450.934  | 52.235.063  | 67.685.997                   | 16.458.254  | 58.011.660  | 74.469.914  |
| 1.1.1             | Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |                                              | 10.500.064  | 44.527.408  | 55.027.472                   | 2.488.489   | 38.861.487  | 41.349.976  |
| 1.1.2             | Bankalar                                                                                    | 1.4                                          | 3.277.545   | 7.786.582   | 11.064.127                   | 3.296.463   | 19.242.802  | 22.539.265  |
| 1.1.3             | Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | 1.4.3                                        | 1.700.842   | -           | 1.700.842                    | 10.703.351  | -           | 10.703.351  |
| 1.1.4             | Beklenen Zarar Karşılıkları [-]                                                             |                                              | 27.517      | 78.927      | 106.444                      | 30.049      | 92.629      | 122.678     |
| 1.2               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                          | 1.2                                          | 334.865     | 663.685     | 998.550                      | 224.804     | 342.600     | 567.404     |
| 1.2.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                              | 106.399     | 170.315     | 276.714                      | 20.754      | 73.116      | 93.870      |
| 1.2.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                              | 228.446     | -           | 228.446                      | 199.053     | -           | 199.053     |
| 1.2.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                              | 20          | 493.370     | 493.390                      | 4.997       | 269.484     | 274.481     |
| 1.3               | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar               | 1.5,1.6                                      | 19.707.924  | 5.156.243   | 24.864.167                   | 22.721.128  | 3.970.178   | 26.691.306  |
| 1.3.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                              | 19.689.965  | 3.203.038   | 22.893.003                   | 22.710.089  | 1.923.370   | 24.633.459  |
| 1.3.2             | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                                              | 17.959      | 3.494       | 21.453                       | 11.039      | 2.580       | 13.619      |
| 1.3.3             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                              | -           | 1.949.711   | 1.949.711                    | -           | 2.044.228   | 2.044.228   |
| 1.4               | Türev Finansal Varlıklar                                                                    | 1.3                                          | 3.973.239   | 1.641.281   | 5.614.520                    | 3.628.433   | 1.119.994   | 4.748.427   |
| 1.4.1             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı            |                                              | 3.426.581   | 1.641.281   | 5.067.862                    | 3.373.746   | 1.077.555   | 4.451.301   |
| 1.4.2             | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |                                              | 546.658     | -           | 546.658                      | 254.687     | 42.439      | 297.126     |
| II.               | İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)                                  |                                              | 199.983.805 | 120.774.513 | 320.758.318                  | 155.567.644 | 96.489.507  | 252.057.151 |
| 2.1               | Krediler                                                                                    | 1.7                                          | 186.414.212 | 106.811.212 | 293.225.424                  | 150.539.562 | 89.924.281  | 240.463.843 |
| 2.2               | Kiralama İşlemlerinden Alacaklar                                                            | 1.12                                         | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| 2.3               | Faktoring Alacakları                                                                        |                                              | 701.421     | -           | 701.421                      | 647.401     | -           | 647.401     |
| 2.4               | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar                                  | 1.8                                          | 30.863.534  | 19.878.378  | 50.741.912                   | 17.970.624  | 10.335.035  | 28.305.659  |
| 2.4.1             | Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                                              | 30.532.730  | 19.878.378  | 50.411.108                   | 17.639.820  | 10.335.035  | 27.974.855  |
| 2.4.2             | Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                                              | 330.804     | -           | 330.804                      | 330.804     | -           | 330.804     |
| 2.5               | Beklenen Zarar Karşılıkları [-]                                                             |                                              | 17.995.362  | 5.915.077   | 23.910.439                   | 13.589.943  | 3.769.809   | 17.359.752  |
| III.              | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)          | 1.15                                         | 709.869     | -           | 709.869                      | 320.059     | -           | 320.059     |
| 3.1               | Satış Amaçlı                                                                                |                                              | 709.869     | -           | 709.869                      | 320.059     | -           | 320.059     |
| 3.2               | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                             |                                              | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| IV.               | ORTAKLIK YATIRIMLARI                                                                        |                                              | 4.207.346   | 5.849.369   | 10.056.715                   | 3.595.273   | 4.231.653   | 7.826.926   |
| 4.1               | İştirakler (Net)                                                                            | 1.9                                          | 11.786      | 1.203.097   | 1.214.883                    | 6.101       | 902.257     | 908.358     |
| 4.1.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                              | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| 4.1.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                              | 11.786      | 1.203.097   | 1.214.883                    | 6.101       | 902.257     | 908.358     |
| 4.2               | Bağlı Ortaklıklar (Net)                                                                     | 1.10                                         | 4.172.686   | 4.646.272   | 8.818.958                    | 3.566.857   | 3.329.396   | 6.896.253   |
| 4.2.1             | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                                              | 4.165.386   | 4.646.272   | 8.811.658                    | 3.559.557   | 3.329.396   | 6.888.953   |
| 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                                         | 22.874      | -           | 22.874                       | 22.315      | -           | 22.315      |
| 4.3.1             | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                                              | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| 4.3.2             | Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                                              | 22.874      | -           | 22.874                       | 22.315      | -           | 22.315      |
| V.                | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)                                                                 | 1.13                                         | 4.474.095   | -           | 4.474.095                    | 4.281.326   | -           | 4.281.326   |
| VI.               | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)                                                         | 1.14                                         | 1.916.463   | -           | 1.916.463                    | 1.845.101   | -           | 1.845.101   |
| 6.1               | Şerefiye                                                                                    |                                              | 979.493     | -           | 979.493                      | 979.493     | -           | 979.493     |
| 6.2               | Diğer                                                                                       |                                              | 936.970     | -           | 936.970                      | 865.608     | -           | 865.608     |
| VII.              | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)                                                         | 1.15                                         | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| VIII.             | CARİ VERGİ VARLIĞI                                                                          |                                              | -           | -           | -                            | -           | -           | -           |
| IX.               | ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI                                                                    | 1.16                                         | 3.563.486   | -           | 3.563.486                    | 1.980.629   | -           | 1.980.629   |
| X.                | DİĞER AKTİFLER (Net)                                                                        | 1.18                                         | 3.908.047   | 15.143.831  | 19.051.878                   | 2.723.577   | 9.984.007   | 12.707.584  |
| VARLIKLAR TOPLAMI |                                                                                             |                                              | 258.230.073 | 201.463.985 | 459.694.058                  | 213.346.228 | 174.149.599 | 387.495.827 |

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



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

233

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**1. Bilanço [Finansal Durum Tablosu]**

|                                                                                                       |                              | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |                    |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                    |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                                         | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                                                                     | <b>2.1</b>                   | <b>108.322.127</b>         | <b>145.958.029</b> | <b>254.280.156</b> | <b>103.168.839</b>           | <b>119.621.279</b> | <b>222.790.118</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>                                                                            | <b>2.3.1</b>                 | <b>743.762</b>             | <b>37.536.677</b>  | <b>38.280.439</b>  | <b>475.135</b>               | <b>37.635.407</b>  | <b>38.110.542</b>  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>                                                                 |                              | <b>25.128.184</b>          | <b>2.577.154</b>   | <b>27.705.338</b>  | <b>2.936.526</b>             | <b>759.218</b>     | <b>3.695.744</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER [Net]</b>                                                        | <b>2.3.4</b>                 | <b>5.234.462</b>           | <b>15.282.960</b>  | <b>20.517.422</b>  | <b>5.912.191</b>             | <b>14.791.500</b>  | <b>20.703.691</b>  |
| 4.1 Bonolar                                                                                           |                              | 3.623.981                  | -                  | 3.623.981          | 4.270.096                    | -                  | 4.270.096          |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                   |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 4.3 Tahviller                                                                                         |                              | 1.610.481                  | 15.282.960         | 16.893.441         | 1.642.095                    | 14.791.500         | 16.433.595         |
| <b>V. FONLAR</b>                                                                                      |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.1 Müstakrizlerin Fonları                                                                            |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 5.2 Diğer                                                                                             |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                     | <b>2.3.3.2</b>               | <b>806.619</b>             | <b>12.081.212</b>  | <b>12.887.831</b>  | <b>830.929</b>               | <b>12.353.676</b>  | <b>13.184.605</b>  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                              | <b>2.2</b>                   | <b>7.563.486</b>           | <b>3.020.704</b>   | <b>10.584.190</b>  | <b>5.542.718</b>             | <b>1.533.715</b>   | <b>7.076.433</b>   |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım              |                              | 5.981.998                  | 1.979.264          | 7.961.262          | 2.963.527                    | 1.221.739          | 4.185.266          |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım   |                              | 1.581.488                  | 1.041.440          | 2.622.928          | 2.579.191                    | 311.976            | 2.891.167          |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>                                                                 |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER [Net]</b>                                                 | <b>2.5</b>                   | <b>1.066.532</b>           | <b>9.695</b>       | <b>1.076.227</b>   | <b>890.604</b>               | <b>8.501</b>       | <b>899.105</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>                                                                                 | <b>2.6</b>                   | <b>3.951.179</b>           | <b>417.357</b>     | <b>4.368.536</b>   | <b>3.357.745</b>             | <b>262.436</b>     | <b>3.620.181</b>   |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        | 2.6.1                        | 804.128                    | -                  | 804.128            | 753.110                      | -                  | 753.110            |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları [Net]                                                                |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar                                                                                | 2.6.3                        | 3.147.051                  | 417.357            | 3.564.408          | 2.604.635                    | 262.436            | 2.867.071          |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>                                                                           | <b>2.7</b>                   | <b>1.920.873</b>           | -                  | <b>1.920.873</b>   | <b>838.765</b>               | -                  | <b>838.765</b>     |
| <b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>                                                                    |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI [Net]</b> | <b>2.8</b>                   | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 13.1 Satış Amaçlı                                                                                     |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                                  |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| <b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>                                                        | <b>2.9</b>                   | <b>838.459</b>             | <b>21.816.595</b>  | <b>22.655.054</b>  | <b>821.340</b>               | <b>17.758.699</b>  | <b>18.580.039</b>  |
| 14.1 Krediler                                                                                         |                              | -                          | 6.305.871          | 6.305.871          | -                            | 5.102.941          | 5.102.941          |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                              | 838.459                    | 15.510.724         | 16.349.183         | 821.340                      | 12.655.758         | 13.477.098         |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>                                                                        | <b>2.4</b>                   | <b>16.522.539</b>          | <b>1.330.982</b>   | <b>17.853.521</b>  | <b>15.269.130</b>            | <b>1.539.820</b>   | <b>16.808.950</b>  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>                                                                               | <b>2.10</b>                  | <b>44.042.839</b>          | <b>3.521.632</b>   | <b>47.564.471</b>  | <b>38.553.457</b>            | <b>2.634.197</b>   | <b>41.187.654</b>  |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                              | 8.447.051                  | -                  | 8.447.051          | 8.447.051                    | -                  | 8.447.051          |
| 16.2 Sermaye Yedekleri                                                                                |                              | 2.007.489                  | -                  | 2.007.489          | 1.998.636                    | -                  | 1.998.636          |
| 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                                                                        |                              | 1.450.552                  | -                  | 1.450.552          | 1.441.699                    | -                  | 1.441.699          |
| 16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                              | 2.230.784                  | 436.694            | 2.667.478          | 2.343.632                    | 436.694            | 2.780.326          |
| 16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                              | [1.930.320]                | 3.084.938          | 1.154.618          | [2.472.669]                  | 2.197.503          | [275.166]          |
| 16.5 Kâr Yedekleri                                                                                    |                              | 28.208.317                 | -                  | 28.208.317         | 24.636.747                   | -                  | 24.636.747         |
| 16.5.1 Yasal Yedekler                                                                                 |                              | 1.282.785                  | -                  | 1.282.785          | 1.102.781                    | -                  | 1.102.781          |
| 16.5.2 Statü Yedekleri                                                                                |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler                                                                            |                              | 26.925.454                 | -                  | 26.925.454         | 23.533.272                   | -                  | 23.533.272         |
| 16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri                                                                            |                              | 78                         | -                  | 78                 | 694                          | -                  | 694                |
| 16.6 Kâr veya Zarar                                                                                   |                              | 5.079.518                  | -                  | 5.079.518          | 3.600.060                    | -                  | 3.600.060          |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı                                                                  |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı                                                                      |                              | 5.079.518                  | -                  | 5.079.518          | 3.600.060                    | -                  | 3.600.060          |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>                                                                          |                              | <b>216.141.061</b>         | <b>243.552.997</b> | <b>459.694.058</b> | <b>178.597.379</b>           | <b>208.898.448</b> | <b>387.495.827</b> |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

2. Nazım hesaplar tablosu

|                            |                                                                        |                           | Cari Dönem<br>[31/12/2020] |             |             | Önceki Dönem<br>[31/12/2019] |             |             |
|----------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------|----------------------------|-------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
| Bilanço dışı yükümlülükler |                                                                        | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | TP                         | YP          | Toplam      | TP                           | YP          | Toplam      |
| A.                         | BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)                                  |                           | 259.441.518                | 394.890.440 | 654.331.958 | 242.425.428                  | 389.469.757 | 631.895.185 |
| I.                         | GARANTİ ve KEFALETLER                                                  | 3.1.2.1,2                 | 32.562.747                 | 68.664.534  | 101.227.281 | 27.023.766                   | 63.090.951  | 90.114.717  |
| 1.1.                       | Teminat Mektupları                                                     | 3.1.2.2                   | 32.043.714                 | 49.951.728  | 81.995.442  | 26.894.174                   | 42.807.332  | 69.701.506  |
| 1.1.1.                     | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                 |                           | 545.671                    | 641.351     | 1.187.022   | 367.229                      | 604.813     | 972.042     |
| 1.1.2.                     | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                           |                           | 5.380.758                  | 49.310.377  | 54.691.135  | 4.095.773                    | 42.202.519  | 46.298.292  |
| 1.1.3.                     | Diğer Teminat Mektupları                                               |                           | 26.117.285                 | -           | 26.117.285  | 22.431.172                   | -           | 22.431.172  |
| 1.2.                       | Banka Kredileri                                                        |                           | -                          | 238.025     | 238.025     | -                            | 156.431     | 156.431     |
| 1.2.1.                     | İthalat Kabul Kredileri                                                |                           | -                          | 238.025     | 238.025     | -                            | 156.431     | 156.431     |
| 1.2.2.                     | Diğer Banka Kabulleri                                                  |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 1.3.                       | Akreditifler                                                           |                           | 37.184                     | 8.974.338   | 9.011.522   | 77.354                       | 12.266.506  | 12.343.860  |
| 1.3.1.                     | Belgeli Akreditifler                                                   |                           | 37.184                     | 8.974.338   | 9.011.522   | 77.354                       | 12.266.506  | 12.343.860  |
| 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                                                |                           | 481.849                    | 4.613.529   | 5.095.378   | 52.238                       | 3.781.228   | 3.833.466   |
| 1.9.                       | Diğer Kefaletlerimizden                                                |                           | -                          | 4.886.914   | 4.886.914   | -                            | 4.079.454   | 4.079.454   |
| II.                        | TAAHHÜTLER                                                             |                           | 81.424.789                 | 32.831.632  | 114.256.421 | 70.587.105                   | 24.339.036  | 94.926.141  |
| 2.1.                       | Cayılamaz Taahhütler                                                   | 3.1.1                     | 79.209.005                 | 13.218.499  | 92.427.504  | 65.878.662                   | 7.437.359   | 73.316.021  |
| 2.1.1.                     | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                           |                           | 2.905.074                  | 11.632.591  | 14.537.665  | 1.494.732                    | 6.254.891   | 7.749.623   |
| 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                                     |                           | 17.187.740                 | 788.342     | 17.976.082  | 12.708.914                   | 960.251     | 13.669.165  |
| 2.1.5.                     | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                    |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 2.1.6.                     | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                        |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 2.1.7.                     | Çekler İçin Ödeme Taahhütleri                                          |                           | 3.437.866                  | -           | 3.437.866   | 3.389.714                    | -           | 3.389.714   |
| 2.1.8.                     | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri        |                           | 6.476                      | -           | 6.476       | 4.074                        | -           | 4.074       |
| 2.1.9.                     | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                                  |                           | 48.016.964                 | -           | 48.016.964  | 41.380.895                   | -           | 41.380.895  |
| 2.1.10.                    | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |                           | 51.868                     | -           | 51.868      | 30.190                       | -           | 30.190      |
| 2.1.11.                    | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 2.1.12.                    | Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| 2.1.13.                    | Diğer Cayılamaz Taahhütler                                             |                           | 7.603.017                  | 797.566     | 8.400.583   | 6.870.143                    | 222.217     | 7.092.360   |
| 2.2.                       | Cayılabılır Taahhütler                                                 |                           | 2.215.784                  | 19.613.133  | 21.828.917  | 4.708.443                    | 16.901.677  | 21.610.120  |
| 2.2.1.                     | Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri                                   |                           | 2.215.784                  | 19.613.133  | 21.828.917  | 4.708.443                    | 16.901.677  | 21.610.120  |
| 2.2.2.                     | Diğer Cayılabılır Taahhütler                                           |                           | -                          | -           | -           | -                            | -           | -           |
| III.                       | TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR                                                 |                           | 145.453.982                | 293.394.274 | 438.848.256 | 144.814.557                  | 302.039.770 | 446.854.327 |
| 3.1                        | Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                           |                           | 43.572.841                 | 51.075.652  | 94.648.493  | 49.887.738                   | 53.105.895  | 102.993.633 |
| 3.1.1                      | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                  |                           | 270.141                    | 3.071.548   | 3.341.689   | 470.141                      | 2.941.839   | 3.411.980   |
| 3.1.2                      | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                           |                           | 43.302.700                 | 48.004.104  | 91.306.804  | 49.417.597                   | 50.164.056  | 99.581.653  |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

235

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Bilanço dışı yükümlülükler                                         | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |                      |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                      |        |
|--------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|----------------------|--------|
|                                                                    |                              | TP                         | YP                   | Toplam             | TP                           | YP                   | Toplam |
| 3.1.3 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler |                              | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    | -      |
| 3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler                                     | 101.881.141                  | 242.318.622                | 344.199.763          | 94.926.819         | 248.933.875                  | 343.860.694          |        |
| 3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                            | 6.888.256                    | 9.202.912                  | 16.091.168           | 8.036.269          | 17.700.404                   | 25.736.673           |        |
| 3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri                                | 4.448.705                    | 3.826.597                  | 8.275.302            | 3.307.157          | 9.627.478                    | 12.934.635           |        |
| 3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri                               | 2.439.551                    | 5.376.315                  | 7.815.866            | 4.729.112          | 8.072.926                    | 12.802.038           |        |
| 3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri                                  | 87.718.704                   | 186.256.071                | 273.974.775          | 81.329.613         | 196.767.306                  | 278.096.919          |        |
| 3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri                                   | 4.295.544                    | 59.534.640                 | 63.830.184           | 10.892.454         | 70.454.795                   | 81.347.249           |        |
| 3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri                                  | 46.573.260                   | 20.622.433                 | 67.195.693           | 38.687.159         | 42.840.355                   | 81.527.514           |        |
| 3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri                                   | 18.424.950                   | 53.049.499                 | 71.474.449           | 15.875.000         | 41.736.078                   | 57.611.078           |        |
| 3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri                                  | 18.424.950                   | 53.049.499                 | 71.474.449           | 15.875.000         | 41.736.078                   | 57.611.078           |        |
| 3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                       | 1.575.674                    | 12.640.133                 | 14.215.807           | 3.741.319          | 8.349.687                    | 12.091.006           |        |
| 3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları                                      | 531.763                      | 4.198.665                  | 4.730.428            | 2.043.723          | 2.136.917                    | 4.180.640            |        |
| 3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları                                     | 324.741                      | 4.555.975                  | 4.880.716            | 1.497.596          | 2.736.368                    | 4.233.964            |        |
| 3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları                                      | 300.000                      | 3.372.515                  | 3.672.515            | 100.000            | 2.584.853                    | 2.684.853            |        |
| 3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları                                     | 419.170                      | 512.978                    | 932.148              | 100.000            | 891.549                      | 991.549              |        |
| 3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları                           | -                            | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    |        |
| 3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları                          | -                            | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    |        |
| 3.2.4 Futures Para İşlemleri                                       | 212.403                      | 201.864                    | 414.267              | 199.618            | 198.789                      | 398.407              |        |
| 3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri                                | -                            | 201.864                    | 201.864              | 199.618            | -                            | 199.618              |        |
| 3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri                               | 212.403                      | -                          | 212.403              | -                  | 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                                                        | 5.486.104                    | 34.017.642                 | 39.503.746           | 1.620.000          | 25.917.689                   | 27.537.689           |        |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                    | <b>531.392.413</b>           | <b>176.009.181</b>         | <b>707.401.594</b>   | <b>477.878.718</b> | <b>107.685.079</b>           | <b>585.563.797</b>   |        |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>                                        | <b>63.730.107</b>            | <b>11.392.380</b>          | <b>75.122.487</b>    | <b>55.915.064</b>  | <b>6.979.408</b>             | <b>62.894.472</b>    |        |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                             | 33.024.406                   | 825.231                    | 33.849.637           | 14.733.918         | 943.333                      | 15.677.251           |        |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler                                | 5.832.697                    | 10.057.701                 | 15.890.398           | 17.188.108         | 5.369.712                    | 22.557.820           |        |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler                                         | 19.104.894                   | 29.949                     | 19.134.843           | 17.168.474         | 59.047                       | 17.227.521           |        |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler                                | 5.709.966                    | 360.665                    | 6.070.631            | 6.766.420          | 518.018                      | 7.284.438            |        |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler                                | -                            | 95.112                     | 95.112               | -                  | 71.180                       | 71.180               |        |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler                               | -                            | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    |        |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler                                        | 58.144                       | 23.722                     | 81.866               | 58.144             | 18.118                       | 76.262               |        |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar                                         | -                            | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    |        |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>                                        | <b>437.496.682</b>           | <b>146.057.568</b>         | <b>583.554.250</b>   | <b>395.405.815</b> | <b>89.063.878</b>            | <b>484.469.693</b>   |        |
| 5.1. Menkul Kıymetler                                              | 824.223                      | 814                        | 825.037              | 831.183            | 659                          | 831.842              |        |
| 5.2. Teminat Senetleri                                             | 585.521                      | 365.529                    | 951.050              | 720.000            | 278.319                      | 998.319              |        |
| 5.3. Emtia                                                         | 6.297                        | -                          | 6.297                | 6.946              | -                            | 6.946                |        |
| 5.4. Varant                                                        | -                            | -                          | -                    | -                  | -                            | -                    |        |
| 5.5. Gayrimenkul                                                   | 144.638.689                  | 32.338.527                 | 176.977.216          | 140.794.432        | 36.287.424                   | 177.081.856          |        |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler                                       | 291.441.952                  | 113.339.435                | 404.781.387          | 253.053.254        | 52.486.841                   | 305.540.095          |        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar                                        | -                            | 13.263                     | 13.263               | -                  | 10.635                       | 10.635               |        |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                      | <b>30.165.624</b>            | <b>18.559.233</b>          | <b>48.724.857</b>    | <b>26.557.839</b>  | <b>11.641.793</b>            | <b>38.199.632</b>    |        |
| <b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                         | <b>790.833.931</b>           | <b>570.899.621</b>         | <b>1.361.733.552</b> | <b>720.304.146</b> | <b>497.154.836</b>           | <b>1.217.458.982</b> |        |

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### 3. Kâr veya zarar tablosu

|        |                                                                                          | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | Cari Dönem<br>(01/01/2020-31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(01/01/2019-31/12/2019) |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|-----------------------------------------|
|        | Gelir ve gider kalemleri                                                                 |                           |                                       |                                         |
| I.     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>4.1</b>                | <b>33.088.591</b>                     | <b>35.703.082</b>                       |
| 1.1    | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | 4.1.1                     | 25.308.113                            | 28.489.781                              |
| 1.2    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                           | 53.947                                | 375.844                                 |
| 1.3    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | 4.1.2                     | 444.796                               | 900.441                                 |
| 1.4    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                           | 125.990                               | 515.907                                 |
| 1.5    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | 4.1.3                     | 7.109.522                             | 5.395.946                               |
| 1.5.1  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar                                       |                           | 14.246                                | 12.299                                  |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |                           | 2.999.069                             | 3.108.869                               |
| 1.5.3  | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler                                                     |                           | 4.096.207                             | 2.274.778                               |
| 1.6    | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |                           | -                                     | -                                       |
| 1.7    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                           | 46.223                                | 25.163                                  |
| II.    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>4.2</b>                | <b>16.111.790</b>                     | <b>20.927.360</b>                       |
| 2.1    | Mevduata Verilen Faizler                                                                 | 4.2.4                     | 8.804.130                             | 15.382.785                              |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | 4.2.1                     | 2.039.363                             | 2.242.555                               |
| 2.3    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                           | 1.297.788                             | 187.992                                 |
| 2.4    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           | 4.2.3                     | 3.405.629                             | 2.902.669                               |
| 2.5    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |                           | 163.318                               | 162.347                                 |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                           | 401.562                               | 49.012                                  |
| III.   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                           | <b>16.976.801</b>                     | <b>14.775.722</b>                       |
| IV.    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |                           | <b>5.246.814</b>                      | <b>5.286.993</b>                        |
| 4.1    | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                           | 6.494.019                             | 7.077.075                               |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                           | 1.019.993                             | 1.059.638                               |
| 4.1.2  | Diğer                                                                                    |                           | 5.474.026                             | 6.017.437                               |
| 4.2    | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |                           | 1.247.205                             | 1.790.082                               |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |                           | 630                                   | 340                                     |
| 4.2.2  | Diğer                                                                                    |                           | 1.246.575                             | 1.789.742                               |
| V.     | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>4.3</b>                | <b>3.016</b>                          | <b>9.310</b>                            |
| VI.    | <b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>4.4</b>                | <b>256.810</b>                        | <b>[1.884.879]</b>                      |
| 6.1    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |                           | 408.588                               | 271.662                                 |
| 6.2    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     | 4.6                       | 1.688.317                             | [905.387]                               |
| 6.3    | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |                           | [1.840.095]                           | [1.251.154]                             |
| VII.   | <b>DiĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>4.7</b>                | <b>1.563.487</b>                      | <b>1.428.469</b>                        |
| VIII.  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>                                              |                           | <b>24.046.928</b>                     | <b>19.615.615</b>                       |
| IX.    | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>                                         | <b>4.5</b>                | <b>9.490.527</b>                      | <b>8.772.277</b>                        |
| X.     | <b>DiĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>4.5</b>                | <b>463.611</b>                        | <b>40.975</b>                           |
| XI.    | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |                           | <b>3.576.234</b>                      | <b>3.148.323</b>                        |
| XII.   | <b>DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>4.8</b>                | <b>4.848.220</b>                      | <b>4.095.034</b>                        |
| XIII.  | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |                           | <b>5.668.336</b>                      | <b>3.558.006</b>                        |
| XIV.   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                           | -                                     | -                                       |
| XV.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                           | <b>883.639</b>                        | <b>780.930</b>                          |
| XVI.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                           | -                                     | -                                       |
| XVII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>4.9</b>                | <b>6.551.975</b>                      | <b>4.338.936</b>                        |
| XVIII. | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>4.10</b>               | <b>1.472.457</b>                      | <b>738.876</b>                          |
| 18.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                           | 3.111.457                             | 1.623.617                               |
| 18.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                           | -                                     | -                                       |
| 18.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                           | 1.639.000                             | 884.741                                 |
| XIX.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |                           | <b>5.079.518</b>                      | <b>3.600.060</b>                        |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                           | -                                     | -                                       |
| 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.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                           | -                                     | -                                       |
| 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.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |                           | -                                     | -                                       |
| XXIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                           | -                                     | -                                       |
| 23.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                           | -                                     | -                                       |
| 23.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                           | -                                     | -                                       |
| 23.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                           | -                                     | -                                       |
| XXIV.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |                           | -                                     | -                                       |
| XXV.   | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>                                                  | <b>4.11</b>               | <b>5.079.518</b>                      | <b>3.600.060</b>                        |
|        | Hisse Başına Kâr/Zarar [Tam TL]                                                          |                           | 0,0060                                | 0,0043                                  |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

237

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

|                                                                                                                                           | Cari Dönem<br>(31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>                                                                                                               | <b>5.079.518</b>           | <b>3.600.060</b>             |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                        | <b>1.291.613</b>           | <b>[1.418.667]</b>           |
| <b>2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                               | <b>[112.848]</b>           | <b>[24.660]</b>              |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 389                        | 14.291                       |
| 2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                          | -                            |
| 2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | [125.833]                  | [66.003]                     |
| 2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | [842]                      | 13.925                       |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 13.438                     | 13.127                       |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>1.404.461</b>           | <b>[1.394.007]</b>           |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 1.480.998                  | 425.259                      |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 423.422                    | 2.052.651                    |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 654.339                    | [4.110.380]                  |
| 2.2.4 Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                      | [1.084.717]                | [274.663]                    |
| 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                                                   | [69.581]                   | 513.126                      |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                  | <b>6.371.131</b>           | <b>2.181.393</b>             |

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 ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5. Özkaynaklar değişim tablosu

| Önceki Dönem<br>(31/12/2019)                                 |                  |                             |                            |                         |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler                        | Ödenmiş Sermaye  | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | <b>-</b>                   | <b>1.438.556</b>        |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                | -                           | -                          | -                       |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                        | -                | -                           | -                          | -                       |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi   | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | <b>-</b>                   | <b>1.438.556</b>        |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>         | -                | -                           | -                          | <b>3.143</b>            |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -                | -                           | -                          | -                       |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                      | -                | -                           | -                          | -                       |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                           | -                | -                           | -                          | -                       |
| 11.3. Diğer                                                  | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | <b>-</b>                   | <b>1.441.699</b>        |

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.

| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak |           |           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak   |             |             |               | Geçmiş Dönem Kârı/ [Zararı] | Dönem Net Kârı/ [Zararı] | Toplam Özkaynak |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|-----------------------------|--------------------------|-----------------|
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler  |           |           | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |             |             |               |                             |                          |                 |
| 1                                             | 2         | 3         | 4                                            | 5           | 6           | Kâr Yedekleri |                             |                          |                 |
| 1.845.522                                     | [218.070] | 1.177.534 | 2.067.517                                    | [1.748.010] | 799.334     | 19.969.702    | -                           | 4.667.426                | 39.003.499      |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -           | -           | -             | -                           | -                        | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -           | -           | -             | -                           | -                        | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -           | -           | -             | -                           | -                        | -               |
| 1.845.522                                     | [218.070] | 1.177.534 | 2.067.517                                    | [1.748.010] | 799.334     | 19.969.702    | -                           | 4.667.426                | 39.003.499      |
| 12.897                                        | [51.482]  | 13.925    | 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]              | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -           | -           | -             | -                           | -                        | -               |
| 1.858.419                                     | [269.552] | 1.191.459 | 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

5. Özkaynaklar değişim tablosu

| Cari Dönem<br>(31/12/2020)                                   |                    |                                      |                               |                            |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
|                                                              | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal Kârları | Diğer Sermaye<br>Yedekleri |
| <b>Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler</b>                 |                    |                                      |                               |                            |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | -                             | <b>1.441.699</b>           |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                        | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi   | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | -                             | <b>1.441.699</b>           |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>         | -                  | -                                    | -                             | <b>6.302</b>               |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -                  | -                                    | -                             | <b>2.551</b>               |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                      | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                           | -                  | -                                    | -                             | 2.551                      |
| 11.3. Diğer                                                  | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | -                             | <b>1.450.552</b>           |

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.



| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak |           |           | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak   |           |             | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/([Zararı]) | Dönem Net Kârı/([Zararı]) | Toplam Özkaynak |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|----------------------------------------------|-----------|-------------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler  |           |           | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |             |               |                              |                           |                 |
| 1                                             | 2         | 3         | 4                                            | 5         | 6           |               |                              |                           |                 |
| 1.858.419                                     | [269.552] | 1.191.459 | 2.492.776                                    | [146.942] | [2.621.000] | 24.636.747    | -                            | 3.600.060                 | 41.187.654      |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| 1.858.419                                     | [269.552] | 1.191.459 | 2.492.776                                    | [146.942] | [2.621.000] | 24.636.747    | -                            | 3.600.060                 | 41.187.654      |
| [4.428]                                       | [107.578] | [842]     | 1.480.998                                    | 334.971   | [411.508]   | -             | -                            | 5.079.518                 | 6.371.131       |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | 25.323    | -           | [25.939]      | -                            | -                         | 5.686           |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | 3.597.509     | -                            | [3.600.060]               | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | 3.597.509     | -                            | [3.600.060]               | -               |
| -                                             | -         | -         | -                                            | -         | -           | -             | -                            | -                         | -               |
| 1.853.991                                     | [377.130] | 1.190.617 | 3.973.774                                    | 213.352   | [3.032.508] | 28.208.317    | -                            | 5.079.518                 | 47.564.471      |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

### 6. Nakit akış tablosu

|                                                                                                            |     | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Cari Dönem<br>(31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |     |                              |                            |                              |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |     |                              | <b>17.996.655</b>          | <b>14.278.156</b>            |
| 1.1.1 Alınan Faizler                                                                                       |     |                              | 29.858.787                 | 33.704.929                   |
| 1.1.2 Ödenen Faizler                                                                                       |     |                              | (15.976.525)               | (20.658.897)                 |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri                                                                                   |     |                              | 142.706                    | 192.456                      |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                          |     |                              | 6.494.019                  | 7.077.075                    |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                          |     |                              | 4.675.520                  | 635.729                      |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |     |                              | 2.006.062                  | 1.762.544                    |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                          |     |                              | (7.497.766)                | (6.502.519)                  |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler                                                                                      |     |                              | (2.252.349)                | (2.195.229)                  |
| 1.1.9 Diğer                                                                                                | 6.3 |                              | 546.201                    | 262.068                      |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |     |                              | <b>(30.424.791)</b>        | <b>4.219.397</b>             |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |     |                              | (117.463)                  | (325.426)                    |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış                                                              |     |                              | (26.440.539)               | (4.153.527)                  |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış                                                                      |     |                              | (58.450.266)               | (22.697.738)                 |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış                                                                 |     |                              | (7.821.740)                | (4.558.102)                  |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)                                                         |     |                              | 518.592                    | (4.544.683)                  |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)                                                                |     |                              | 31.142.721                 | 25.302.527                   |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |     |                              | 387.559                    | 5.441.860                    |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)                                                               |     |                              | 29.151.525                 | 5.675.742                    |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                           |     |                              | -                          | -                            |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)                                                                  | 6.3 |                              | 1.204.820                  | 4.078.744                    |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                          |     |                              | <b>(12.428.136)</b>        | <b>18.497.553</b>            |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                    |     |                              |                            |                              |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>                                            |     |                              | <b>(14.672.520)</b>        | <b>(5.858.140)</b>           |
| 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                                                                  |     |                              | (554.445)                  | (533.233)                    |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |     |                              | 411.094                    | 192.082                      |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |     |                              | (14.427.663)               | (13.203.974)                 |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |     |                              | 17.975.425                 | 12.346.110                   |
| 2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |     |                              | (20.429.342)               | (4.807.224)                  |
| 2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |     |                              | 2.352.411                  | 148.099                      |
| 2.9 Diğer                                                                                                  |     |                              | -                          | -                            |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                  |     |                              |                            |                              |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>                                                  |     |                              | <b>(6.175.454)</b>         | <b>613.493</b>               |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |     |                              | 33.347.665                 | 33.210.986                   |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |     |                              | (39.105.785)               | (32.198.476)                 |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |     |                              | -                          | -                            |
| 3.4 Temettü Ödemeleri                                                                                      |     |                              | -                          | -                            |
| 3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |     |                              | (417.334)                  | (399.017)                    |
| 3.6 Diğer                                                                                                  |     |                              | -                          | -                            |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | 6.3 |                              | <b>18.190.396</b>          | <b>4.200.943</b>             |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)</b>                                          |     |                              | <b>(15.085.714)</b>        | <b>17.453.849</b>            |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | 6.1 |                              | <b>60.275.596</b>          | <b>42.821.747</b>            |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                               | 6.1 |                              | <b>45.189.882</b>          | <b>60.275.596</b>            |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

243

7. Kâr dağıtım tablosu<sup>(1)</sup>

|             |                                                           | Cari Dönem<br>(31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |
|-------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I.</b>   | <b>Dönem kârının dağıtımı</b>                             |                            |                              |
| 1.1         | Dönem kârı                                                | 6.551.975                  | 4.338.936                    |
| 1.2         | Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler [-]                 | 1.472.457                  | 738.876                      |
| 1.2.1       | Kurumlar vergisi [gelir vergisi]                          | 3.111.457                  | 1.623.617                    |
| 1.2.2       | Gelir vergisi kesintisi                                   | -                          | -                            |
| 1.2.3       | Diğer vergi ve yasal yükümlülükler                        | [1.639.000]                | [884.741]                    |
| <b>A.</b>   | <b>Net dönem kârı [1.1-1.2]</b>                           | <b>5.079.518</b>           | <b>3.600.060</b>             |
| 1.3         | Geçmiş dönemler zararı [-]                                | -                          | -                            |
| 1.4         | Birinci tertip yasal yedek akçe [-]                       | -                          | 180.004                      |
| 1.5         | Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar [-] | -                          | -                            |
| <b>B.</b>   | <b>Dağıtılabilir net dönem kârı [[a-1.3+1.4+1.5]]</b>     | <b>5.079.518</b>           | <b>3.420.056</b>             |
| 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                                       | -                          | 3.417.505                    |
| 1.13        | Diğer yedekler                                            | -                          | -                            |
| 1.14        | Özel fonlar                                               | -                          | 2.551                        |
| <b>II.</b>  | <b>Yedeklerden dağıtım</b>                                |                            |                              |
| 2.1         | Dağıtılan yedekler                                        | -                          | -                            |
| 2.2         | İkinci tertip yasal yedekler [-]                          | -                          | -                            |
| 2.3         | Ortaklara pay [-]                                         | -                          | -                            |
| 2.3.1       | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                          | -                            |
| 2.3.2       | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                          | -                            |
| 2.3.3       | Katılma intifa senetlerine                                | -                          | -                            |
| 2.3.4       | Kâra iştirakli tahvillere                                 | -                          | -                            |
| 2.3.5       | Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine                | -                          | -                            |
| 2.4         | Personele pay [-]                                         | -                          | -                            |
| 2.5         | Yönetim kuruluna pay [-]                                  | -                          | -                            |
| <b>III.</b> | <b>Hisse başına kâr</b>                                   | <b>0,0060</b>              | <b>0,0043</b>                |
| 3.1         | Hisse senedi sahiplerine                                  | 0,0060                     | 0,0043                       |
| 3.2         | Hisse senedi sahiplerine [%]                              | -                          | -                            |
| 3.3         | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                          | -                            |
| 3.4         | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine [%]                    | -                          | -                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Hisse başına temettü</b>                               |                            |                              |
| 4.1         | Hisse senedi sahiplerine                                  | -                          | -                            |
| 4.2         | Hisse senedi sahiplerine [%]                              | -                          | -                            |
| 4.3         | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                          | -                            |
| 4.4         | İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine [%]                    | -                          | -                            |

<sup>(1)</sup> Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2020 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %75'i ve taşınmazların satışından doğan kârların %50'sine isabet eden toplam 148.338 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı da içermektedir.

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 ("KGK") 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 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 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.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Londra Bankalararası Faiz Oranı ("LIBOR"); türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak düzenleyici kurumların 2021 yıl sonuna kadar LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçilmesi için bir niyet ve planı bulunmaktadır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından (LIBOR dahil) yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir.

Türkiye'de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

245

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019'da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7'de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020'de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16'da faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesi kapsamında, varlık ve yükümlülüklerin piyasa faiz oranı kaynaklı rayiç değer değişimini yönetmek için faize dayalı türev kontratları kullanmaktadır. Bu riskleri yönetmek için kullanılan LIBOR'a dayalı ilgili kontratlar, 2021 yılı ve sonrasında, risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranları geçişinden etkilenecektir.

Bununla birlikte, Faz 2 değişiklikleri iki temel kolaylaştırıcı uygulama da sağlamaktadır:

- Ekonomik açıdan eşdeğer bir temelde reformun doğrudan bir sonucu olarak yapılan değişiklikler, anlık bir kazanç veya kayıp olarak yansıtılmak yerine ileriye dönük olarak etkin faiz oranına yansıtılır.
- Yeterlilik kriterleri sağlandığı sürece, reformdan doğrudan etkilenen işlemler için, alternatif faiz oranlarına geçilene kadar, riskten korunma muhasebesine devam edilebilecektir.

### 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.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <p>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 korunma kalemin içeriğine göre değişmektedir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| YÖNETİMDEN             | <p>Banka işlem tarihinde, riskten korunma aracı ile riskten korunma kalemi arasındaki ilişkiyi, Banka'nın risk yönetim amaçları ve riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ile birlikte dokümanla etmektedir. Ayrıca Banka, riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesini düzenli olarak dokümanla etmektedir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <p>Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri ile birlikte gelir tablosuna kaydedilir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise, riskten korunma varlık veya yükümlülüğün korunma riske ilişkin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu dönem boyunca, ilgili varlık veya yükümlülük ile birlikte gösterilir. Riskten korunma amaçlı işlemlerin etkin olmayan kısımları, ilgili dönemde gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunma kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunma varlığının geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.</p> |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| SORUMLU BÜYÜME         | <p>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 kalemi ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| İNSAN ODAKLILIK        | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| FINANSAL BİLGİLER      | <p>Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| EKLER                  | <p>Banka portföyünde yer alan opsiyon işlemleri için kullanılan değerlendirme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.</p> <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

247

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

31 Aralık 2020 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 ihraççısının 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 ayırtılmakta 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 cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "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 olacak 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 2020 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 bulundurulanan 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 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 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,
- 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.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

249

- 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 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.
- 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 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, 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 değer güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

### 7.2. İtfâ 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 itfâ 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 itfâ 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 Resmi 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 konjonktürü dikkate almaktadır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

251

COVID-19 salgınının etkileri nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,
- 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Banka, yukarıdaki kapsamda aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, TFRS 9 kapsamında COVID 19 salgın sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır. Buna istinaden Banka, 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için kredi risk modellerine göre bulundukları aşamalar içerisinde daha fazla karşılık ayırmıştır.

Öte yandan Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Bu kapsamda tarihsel veriler, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik beklentileri de dikkate alarak kredi geri ödemelerinde öteleme talep eden müşterilerin kredi riskini, uzman görüşü kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan tahminlerine yansıtmıştır.

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 değerinin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve alternatif modeller 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.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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.

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 edilememesi beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

253

- 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 yüzdelik 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

### 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 Yurt içi Hasıla (GSYH), İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen kredi zararı hesaplamaları etkileri kapsamında Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan iyi senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Öte yandan COVID-19'un etkilediği sektörler üzerinde çalışmalar yapılmış, COVID-19 etkilerinin en çok hissedildiği dönemlere ait sektörel bazda ayrıştırılmış, Borsa İstanbul endeks verilerinin kümülatif endeks verisinden ne yönde ayrıştığı incelenmiş ve bu farklılaşma sektörel bazda temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmıştır.

Banka, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Banka, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

### 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 tutulmuş 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

255

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 içerisinden ayrılabilme özelliğine 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, amortismanla 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, yılda bir kez değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. 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 değerlendirilir.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

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 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.

Banka, 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 gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir 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:

Banka, kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

#### Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Banka, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"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.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

257

### 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.

### 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | 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. |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| SORUMLU BÜYÜME         | Yeni Kanun uyarınca Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmıştır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| İNSAN ODAKLILIK        | <b>16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <b>17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:</b><br><b>17.1. Cari vergi:</b><br>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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| FINANSAL BİLGİLER      | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| EKLER                  | Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından [temettüler] stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

259

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 taşınmazların 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.

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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek 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.

### 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 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 iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 muhasebeleştirmektedir.

#### 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 78 TL'dir [31 Aralık 2019 - 694 TL].

#### 22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ["TTK"]'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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 dağıtılabilir net kâr/[zarar]           | 5.079.518     | 3.600.060     |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi [Bin] | 844.705.128   | 844.705.128   |
| <b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>                         | <b>0,0060</b> | <b>0,0043</b> |

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırılabilmektedirler. 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 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır [2019 - Bulunmamaktadır].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

261

### 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 7 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 %18,23’tür [31 Aralık 2019 %17,81].

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                         | 29.633.487        | 26.058.750        |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 7.377.558         | 5.716.725         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 5.079.518         | 3.600.060         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 5.079.518         | 3.600.060         |
| Geçmiş Yıllar Kârı                                                                                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler                                                                                              | 25.382            | 19.696            |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>51.119.933</b> | <b>44.399.219</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | 86.115            | 81.748            |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 2.432.808         | 1.574.703         |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 108.425           | 123.898           |
| 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                                                                                              | 844.061           | 792.785           |
| 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                                                                                                | -                 | -                 |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı                                                       | -                 | -                 |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar                                                                                                                                                                                             | -                 | -                 |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar                                                                     | -                 | -                 |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                 |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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                                  | -                 | -                 |
| 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                                                                                                                                          | -                 | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>4.450.902</b>  | <b>3.552.627</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>46.669.031</b> | <b>40.846.592</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

263

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                     | -                 | -                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                       | 4.771.325         | 3.861.130           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <b>4.771.325</b>  | <b>3.861.130</b>    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                   |                     |
| 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'nunu 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                                                                                                                                                                                                                                                                                              | -                 | -                   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                          |                   |                     |
| 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 [-]                                                                                                                                                                                                                                       | -                 | -                   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>-</b>          | <b>-</b>            |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <b>4.771.325</b>  | <b>3.861.130</b>    |
| <b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>                                                                                                                                                                                                                                                   | <b>51.440.356</b> | <b>44.707.722</b>   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                                                                                                       | 6.980.701         | 6.817.423           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)                                                                                                                                                                                                                   | 322.028           | 492.467             |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)                                                                                                                                                                                                            | 4.034.262         | 2.723.888           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <b>11.336.991</b> | <b>10.033.778</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                   |                     |
| 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                                                                                                         | 141.561           | 112.694             |
| 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'nunu 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 [-]                                                                                                                                                                                                                                                                                          | -                 | -                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>141.561</b>    | <b>112.694</b>      |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>11.195.430</b> | <b>9.921.084</b>    |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>62.593.587</b> | <b>54.589.297</b>   |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                    |                   |                     |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                 | 5.591             | 4.337               |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri <sup>(1)</sup> | -                 | -                   |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 36.608            | 35.172              |

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 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 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |              |
| 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 <sup>(1)</sup> ve <sup>(2)</sup> nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı |             |              |
| Toplam Özkaynak [Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı] <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 62.438.104  | 54.589.297   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar <sup>(3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 342.492.423 | 306.434.651  |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 13,63       | 13,33        |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 15,02       | 14,59        |
| Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 18,23       | 17,81        |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |              |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı [a+b+c]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 2,530       | 2,530        |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2,500       | 2,500        |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,030       | 0,030        |
| 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 [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 9,019       | 8,590        |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |              |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.203.097   | 902.257      |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -           | -            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4.296.299   | 2.848.751    |



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

265

| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |            |              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar<br>[Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi]                                                                                                                                                              | 11.568.720 | 6.384.341    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 4.034.262  | 3.492.164    |
| 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 | -          | -            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları<br/>[1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere]</b>                                                                                                                                                           |            |              |
| 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                                                                                                                                                                                                    | 322.028    | 492.467      |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | 6.326.953  | 4.993.118    |

<sup>(1)</sup> 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

<sup>(2)</sup> BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin, negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan, özkaynak tutarı kullanılmıştır.

<sup>(3)</sup> BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SUNUŞ</b>                                                                                                                 |                                                                                 |                                                                                 |
| İhraççı                                                                                                                      | UNICREDIT SPA                                                                   | UNICREDIT SPA                                                                   |
| Aracın kodu [CUSIP, ISIN vb.]                                                                                                | -                                                                               | -                                                                               |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK/Avusturya Hukuku                                                           | BDDK/Avusturya Hukuku                                                           |
| <b>YÖNETİMDEN</b>                                                                                                            | <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                            |                                                                                 |
| 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]                                | 1.718                                                                           | 793                                                                             |
| Aracın nominal değeri [Milyon TL]                                                                                            | 4.294                                                                           | 1.982                                                                           |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet               | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet               |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                                          | 9 Ocak 2013                                                                     | 18 Aralık 2013                                                                  |
| Aracın vade yapısı [Vadesiz/Vadeli]                                                                                          | Vadeli                                                                          | Vadeli                                                                          |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                                      | 10 yıl                                                                          | 10 yıl                                                                          |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Var                                                                             | Var                                                                             |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                         | 5. yıl sonrası                                                                  | 5. yıl sonrası                                                                  |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 5. yıl sonrası                                                                  | 5. yıl sonrası                                                                  |
| <b>SORUMLU</b>                                                                                                               | <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                   |                                                                                 |
| 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         |
| <b>YENİLİKÇİ</b>                                                                                                             | -                                                                               | -                                                                               |
| 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                                                                 |
| <b>İNSAN</b>                                                                                                                 | <b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>                              |                                                                                 |
| 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                                               | -                                                                               | -                                                                               |
| <b>KURUMSAL</b>                                                                                                              | <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                   |                                                                                 |
| 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                                                            | -                                                                               | -                                                                               |
| <b>FINANSAL</b>                                                                                                              | <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                   |                                                                                 |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu [Bu aracın hemen üstünde yer alan araç]                           | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yok                                                                             | Yok                                                                             |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | -                                                                               | -                                                                               |

| 3                                                                                                                                                                                                                  | 4                                                                                                                                                                                                                              | 5                                                                                                                                                                                                                                                          | 6                                                                                                                                                                                                                                           | 7                                                                                                                                                                                                                                         |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS0861979440/<br>US984848AB73<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/LONDON STOCK<br>EXCHANGE/İngiliz Hukuku                                                                     | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS1376681067/<br>US984848AF87<br>İngiliz Hukuku/Talilik<br>konusunda Türk Hukuku                                                                                                                 | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS1867595750/<br>US984848AL55<br>İngiliz Hukuku/Talilik<br>konusunda Türk Hukuku                                                                                                                                             | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>TRSYKBK62914<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/Türk Hukuku                                                                                                                                           | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>TRSYKBK92911<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/Türk Hukuku                                                                                                                                         |
| Evet<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>322<br>6.649<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet<br>6 Aralık 2012<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Yok<br>-<br>- | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>3.670<br>3.670<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet<br>8 Mart 2016<br>Vadeli<br>10 yıl 1 gün<br>Var<br>5. yıl<br>- | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>4.771<br>4.771<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet<br>15 Ocak 2019<br>Vadesiz<br>-<br>Var<br>5 yılda bir<br>5 yılda bir                       | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>500<br>500<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet<br>3 Temmuz 2019<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Var<br>5. yıl sonrası<br>5. yıl sonrası | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>300<br>300<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet<br>3 Ekim 2019<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Var<br>5. yıl sonrası<br>5. yıl sonrası |
| Sabit<br>%5,5<br>-<br>-<br>-<br>-<br>Birikimli değil                                                                                                                                                               | Sabit<br>İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5<br>yıl MS+%7,40<br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil                                                 | Sabit<br>İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki<br>5 yıl MS+%11,245 sabit<br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br>İsteğe bağlı<br>-<br>Birikimli değil                                                               | Değişken Faiz<br>3 aylık TRLIBOR + %1,00<br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil                                                                                | Değişken Faiz<br>TLREF Endeks değişim +<br>%1,30<br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil                                                                      |
| -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                         | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                     | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                                                 | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                                  | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                                |
| -<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                   | Varlığını sürdürmemeye halinin<br>meydana gelmesi<br>Kısmen<br>Sürekli<br>-                                                                                                                                                    | Varlığını sürdürmemeye halinin<br>meydana gelmesi çekirdek<br>sermaye oranının %5,125'ten<br>düşük olması<br>Kısmen ve tamamen<br>Geçici<br>Varlığını sürdürmemeye halinin<br>ortadan kalkması ve çekirdek<br>sermaye oranının %5,125'ten<br>yüksek olması | Bankanın faaliyet izninin<br>kaldırılması veya TMSF'ye<br>devredilmesi ihtimalinin<br>belirlemesi<br>Kısmen ya da tamamen<br>Sürekli<br>-                                                                                                   | Bankanın faaliyet izninin<br>kaldırılması veya TMSF'ye<br>devredilmesi ihtimalinin<br>belirlemesi<br>Kısmen ya da tamamen<br>Sürekli<br>-                                                                                                 |
| Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                                                              | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                                                                          | Borçlanmalardan ve katkı<br>sermayelerden sonra                                                                                                                                                                                                            | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                                                                                       | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                                                                                     |
| Var                                                                                                                                                                                                                | Yok                                                                                                                                                                                                                            | Yok                                                                                                                                                                                                                                                        | Yok                                                                                                                                                                                                                                         | Yok                                                                                                                                                                                                                                       |
| 8-2-ğ                                                                                                                                                                                                              | -                                                                                                                                                                                                                              | -                                                                                                                                                                                                                                                          | -                                                                                                                                                                                                                                           | -                                                                                                                                                                                                                                         |

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 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 değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Ek olarak, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. 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<br>alınan ülke | Bankacılık hesaplarındaki<br>özel sektör kredileri | Alım satım hesapları<br>kapsamında hesaplanan<br>risk ağırlıklı tutar |                    |
|----------------------------------|----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|--------------------|
|                                  |                                                    |                                                                       | Toplam             |
| Türkiye                          | 271.203.068                                        | -                                                                     | 271.203.068        |
| Malta                            | 1.524.507                                          | -                                                                     | 1.524.507          |
| Hollanda                         | 690.510                                            | -                                                                     | 690.510            |
| Maldiv Cumhuriyeti               | 614.974                                            | -                                                                     | 614.974            |
| Marshall Adaları                 | 470.156                                            | -                                                                     | 470.156            |
| İtalya                           | 338.552                                            | -                                                                     | 338.552            |
| Kazakistan                       | 201.187                                            | -                                                                     | 201.187            |
| Almanya                          | 160.894                                            | -                                                                     | 160.894            |
| İsviçre                          | 121.052                                            | -                                                                     | 121.052            |
| Azerbaycan                       | 104.805                                            | -                                                                     | 104.805            |
| Diğer                            | 802.609                                            | -                                                                     | 802.609            |
| <b>Toplam</b>                    | <b>276.232.314</b>                                 | <b>-</b>                                                              | <b>276.232.314</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

269

### 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 | %59,2      | %47,5        |
| Ortalama      | %34,8      | %42,8        |
| Ortalama altı | %6,0       | %9,7         |

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 2020 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 ayrıştırmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

| Risk Sınıfları:                                                                         | Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama Risk Tutarı <sup>(1)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 146.810.857                           | 116.048.656                         |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 646                                   | 730                                 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 91.003                                | 108.768                             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                | 774.046                               | 231.999                             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 39.753.296                            | 37.134.405                          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 181.834.992                           | 167.896.143                         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 99.852.721                            | 88.842.371                          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 42.896.020                            | 37.077.938                          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | 4.135.561                             | 4.516.785                           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                        | 2.150.458                             | 1.639.648                           |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | 20                                    | 5.148                               |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                | 9.863.296                             | 8.749.552                           |
| Diğer Alacaklar                                                                         | 16.321.207                            | 15.577.893                          |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>544.484.123</b>                    | <b>477.830.036</b>                  |

<sup>(1)</sup> Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

271

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 risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin el verdiği ölçüde riski bertaraf etmesini mümkün kılacak, sahip olduğu hakları kullanma yoluna gidebilir.

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 %33 ve %40'tır [31 Aralık 2019- %36 ve %43].
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 ve %59'dur [31 Aralık 2019- %49 ve %62].
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %36 ve %45'tir [31 Aralık 2019- %39 ve %48].

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 11.568.720 TL'dir [31 Aralık 2019 - 6.384.341 TL].

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)(2)</sup>                               |                    |            |                |                |                   |                    |                   |
|----------------------------------------------------------------|--------------------|------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| 1                                                              | 2                  | 3          | 4              | 5              | 6                 | 7                  |                   |
| <b>Cari Dönem</b>                                              |                    |            |                |                |                   |                    |                   |
| Yurt içi                                                       | 146.810.857        | 646        | 91.003         | -              | 10.659.309        | 177.592.498        | 99.813.882        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                  | -          | -              | 763.578        | 18.080.655        | 2.076.159          | 15.337            |
| OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>                                   | -                  | -          | -              | -              | 827.251           | 706.841            | 1.862             |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                  | -          | -              | -              | -                 | 540.107            | 66                |
| ABD, Kanada                                                    | -                  | -          | -              | 10.468         | 9.860.909         | 26.982             | 3.848             |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                  | -          | -              | -              | 325.172           | 892.405            | 17.726            |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                  | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | -                  | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>146.810.857</b> | <b>646</b> | <b>91.003</b>  | <b>774.046</b> | <b>39.753.296</b> | <b>181.834.992</b> | <b>99.852.721</b> |
| Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup>                               |                    |            |                |                |                   |                    |                   |
| 1                                                              | 2                  | 3          | 4              | 5              | 6                 | 7                  |                   |
| <b>Önceki Dönem</b>                                            |                    |            |                |                |                   |                    |                   |
| Yurt içi                                                       | 92.150.105         | -          | 103.721        | -              | 19.817.368        | 162.590.256        | 81.626.189        |
| Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | -                  | -          | -              | 2.001          | 17.882.457        | 2.490.793          | 6.477             |
| OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>                                   | -                  | -          | -              | -              | 2.060.550         | 1.021.697          | 902               |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                  | -          | -              | -              | 35.926            | 1.355.650          | 33                |
| ABD, Kanada                                                    | -                  | -          | -              | 8.914          | 13.746.036        | 1.794.590          | 1.243             |
| Diğer Ülkeler                                                  | -                  | -          | -              | -              | 168.930           | 1.596.217          | 4.750             |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                  | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                 |
| Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | -                  | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                 |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>92.150.105</b>  | <b>-</b>   | <b>103.721</b> | <b>10.915</b>  | <b>53.711.267</b> | <b>170.849.203</b> | <b>81.639.594</b> |

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

<sup>(2)</sup> Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(3)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

<sup>(4)</sup> 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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER



| Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |              |                  |                   |                    |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 8                                | 9                | 10               | 11           | 12               | 13                | Toplam             |
| 42.259.620                       | 4.016.130        | 1.731.964        | 20           | 249.518          | 16.321.207        | 499.546.654        |
| 632.497                          | 107.854          | 8.161            | -            | -                | -                 | 21.684.241         |
| 1.045                            | -                | -                | -            | -                | -                 | 1.536.999          |
| -                                | 11.193           | -                | -            | -                | -                 | 551.366            |
| 1.013                            | 30               | -                | -            | 154.043          | -                 | 10.057.293         |
| 1.845                            | 354              | 410.333          | -            | -                | -                 | 1.647.835          |
| -                                | -                | -                | -            | 9.459.735        | -                 | 9.459.735          |
| -                                | -                | -                | -            | -                | -                 | -                  |
| <b>42.896.020</b>                | <b>4.135.561</b> | <b>2.150.458</b> | <b>20</b>    | <b>9.863.296</b> | <b>16.321.207</b> | <b>544.484.123</b> |
| Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |              |                  |                   |                    |
| 8                                | 9                | 10               | 11           | 12               | 13                | Toplam             |
| 25.361.708                       | 6.760.768        | 191.963          | 4.997        | 212.671          | 13.753.425        | 402.573.171        |
| 3.296                            | 101.323          | -                | -            | -                | -                 | 20.486.347         |
| 1.688                            | 2                | -                | -            | -                | -                 | 3.084.839          |
| -                                | 11.717           | -                | -            | -                | -                 | 1.403.326          |
| 934                              | 7                | -                | -            | 269.484          | -                 | 15.821.208         |
| 1.664                            | 404              | 3                | -            | -                | -                 | 1.771.968          |
| -                                | -                | -                | -            | 7.826.926        | -                 | 7.826.926          |
| -                                | -                | -                | -            | -                | -                 | -                  |
| <b>25.369.290</b>                | <b>6.874.221</b> | <b>191.966</b>   | <b>4.997</b> | <b>8.309.081</b> | <b>13.753.425</b> | <b>452.967.785</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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:

|                                    | Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup> |            |               |                |                   |                    |                   |
|------------------------------------|----------------------------------|------------|---------------|----------------|-------------------|--------------------|-------------------|
|                                    | 1                                | 2          | 3             | 4              | 5                 | 6                  | 7                 |
| <b>Tarım</b>                       | -                                | -          | <b>2.279</b>  | -              | -                 | <b>2.943.297</b>   | <b>1.728.254</b>  |
| Çiftçilik ve Hayvancılık           | -                                | -          | 2.279         | -              | -                 | 2.037.749          | 1.466.329         |
| Ormancılık                         | -                                | -          | -             | -              | -                 | 676.352            | 230.694           |
| Balıkçılık                         | -                                | -          | -             | -              | -                 | 229.196            | 31.231            |
| <b>Sanayi</b>                      | -                                | -          | <b>9.368</b>  | -              | -                 | <b>105.195.252</b> | <b>20.553.871</b> |
| Madencilik ve Taşocakçılığı        | -                                | -          | -             | -              | -                 | 1.113.285          | 206.192           |
| İmalat Sanayi                      | -                                | -          | 1.325         | -              | -                 | 62.500.299         | 20.002.233        |
| Elektrik, Gaz, Su                  | -                                | -          | 8.043         | -              | -                 | 41.581.668         | 345.446           |
| <b>İnşaat</b>                      | -                                | -          | <b>28</b>     | -              | -                 | <b>22.259.471</b>  | <b>4.685.819</b>  |
| <b>Hizmetler</b>                   | <b>146.810.857</b>               | <b>646</b> | <b>79.328</b> | <b>774.046</b> | <b>38.706.449</b> | <b>50.307.361</b>  | <b>11.155.488</b> |
| Toptan ve Perakende Ticaret        | -                                | -          | -             | -              | -                 | 12.642.171         | 5.068.077         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri         | 38                               | -          | -             | -              | -                 | 4.864.929          | 1.379.312         |
| Ulaştırma ve Haberleşme            | -                                | -          | -             | -              | -                 | 10.453.128         | 1.541.094         |
| Mali Kuruluşlar                    | 146.760.500                      | -          | 5             | 774.046        | 38.706.449        | 8.242.095          | 397.617           |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | -                                | -          | 422           | -              | -                 | 4.792.458          | 619.615           |
| Serbest Meslek Hizmetleri          | -                                | -          | -             | -              | -                 | -                  | -                 |
| Eğitim Hizmetleri                  | -                                | -          | 629           | -              | -                 | 565.884            | 171.840           |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler         | 50.319                           | 646        | 78.272        | -              | -                 | 8.746.696          | 1.977.933         |
| <b>Diğer</b>                       | -                                | -          | -             | -              | <b>1.046.847</b>  | <b>1.129.611</b>   | <b>61.729.289</b> |
| <b>Toplam</b>                      | <b>146.810.857</b>               | <b>646</b> | <b>91.003</b> | <b>774.046</b> | <b>39.753.296</b> | <b>181.834.992</b> | <b>99.852.721</b> |

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

<sup>(2)</sup> 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 <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |           |                  |                   |                    |                    |                    |
|----------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 8                                | 9                | 10               | 11        | 12               | 13                | TP                 | YP                 | Toplam             |
| <b>474.272</b>                   | <b>78.943</b>    | <b>91.415</b>    | -         | -                | -                 | <b>3.420.220</b>   | <b>1.898.240</b>   | <b>5.318.460</b>   |
| 439.593                          | 76.351           | 37.919           | -         | -                | -                 | 2.815.300          | 1.244.920          | 4.060.220          |
| 31.796                           | 1.227            | 29               | -         | -                | -                 | 476.237            | 463.861            | 940.098            |
| 2.883                            | 1.365            | 53.467           | -         | -                | -                 | 128.683            | 189.459            | 318.142            |
| <b>18.634.217</b>                | <b>2.620.371</b> | <b>797.540</b>   | -         | <b>1.870</b>     | -                 | <b>70.067.921</b>  | <b>77.744.568</b>  | <b>147.812.489</b> |
| 58.450                           | 8.401            | 15.738           | -         | -                | -                 | 1.149.241          | 252.825            | 1.402.066          |
| 16.698.586                       | 1.664.327        | 601.902          | -         | 1.870            | -                 | 58.802.928         | 42.667.614         | 101.470.542        |
| 1.877.181                        | 947.643          | 179.900          | -         | -                | -                 | 10.115.752         | 34.824.129         | 44.939.881         |
| <b>4.931.327</b>                 | <b>264.286</b>   | <b>574.312</b>   | -         | <b>22.874</b>    | -                 | <b>13.256.663</b>  | <b>19.481.454</b>  | <b>32.738.117</b>  |
| <b>11.714.983</b>                | <b>838.085</b>   | <b>683.336</b>   | -         | <b>8.255.264</b> | <b>11.152.760</b> | <b>144.066.008</b> | <b>136.412.595</b> | <b>280.478.603</b> |
| 1.458.332                        | 123.163          | 88.368           | -         | -                | -                 | 10.591.979         | 8.788.132          | 19.380.111         |
| 3.999.331                        | 104.211          | 532.907          | -         | -                | -                 | 3.680.024          | 7.200.704          | 10.880.728         |
| 1.919.565                        | 166.689          | 8.498            | -         | 233.446          | -                 | 4.287.484          | 10.034.936         | 14.322.420         |
| 603.594                          | 2.926            | 43               | -         | 8.018.134        | 11.152.760        | 114.835.234        | 99.822.935         | 214.658.169        |
| 1.179.114                        | 409.445          | 50.736           | -         | -                | -                 | 2.277.611          | 4.774.179          | 7.051.790          |
| -                                | -                | -                | -         | -                | -                 | -                  | -                  | -                  |
| 117.816                          | 4.225            | 53               | -         | -                | -                 | 805.760            | 54.687             | 860.447            |
| 2.437.231                        | 27.426           | 2.731            | -         | 3.684            | -                 | 7.587.916          | 5.737.022          | 13.324.938         |
| <b>7.141.221</b>                 | <b>333.876</b>   | <b>3.855</b>     | <b>20</b> | <b>1.583.288</b> | <b>5.168.447</b>  | <b>75.147.285</b>  | <b>2.989.169</b>   | <b>78.136.454</b>  |
| <b>42.896.020</b>                | <b>4.135.561</b> | <b>2.150.458</b> | <b>20</b> | <b>9.863.296</b> | <b>16.321.207</b> | <b>305.958.097</b> | <b>238.526.026</b> | <b>544.484.123</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)</sup>                                                           | 1 ay               | 1-3 ay            | 3-6 ay            | 6-12 ay           | 1 yıl üzeri        | Toplam             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 47.180.434         | 139.131           | 1.149.058         | 1.558.294         | 93.220.219         | 143.247.136        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | -                  | -                 | -                 | -                 | 646                | 646                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 10.618             | 32.746            | 10.500            | 8.264             | 28.800             | 90.928             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                | 761.274            | 771               | 11.519            | 482               | -                  | 774.046            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 17.267.175         | 2.399.395         | 4.129.598         | 2.664.269         | 6.309.801          | 32.770.238         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 10.515.273         | 14.130.098        | 25.421.296        | 27.975.633        | 103.739.000        | 181.781.300        |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 33.696.441         | 2.873.769         | 5.730.789         | 6.833.719         | 47.677.868         | 96.812.586         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 593.880            | 1.401.967         | 1.715.152         | 3.772.621         | 35.366.326         | 42.849.946         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                        | 155                | 8.321             | 1.482             | 10.751            | 510.115            | 530.824            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | -                  | -                 | 20                | -                 | -                  | 20                 |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Diğer Alacaklar                                                                         | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>110.025.250</b> | <b>20.986.198</b> | <b>38.169.414</b> | <b>42.824.033</b> | <b>286.852.775</b> | <b>498.857.670</b> |

<sup>(1)</sup> 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  | 153.943.019 | 1.747.308 | 95.220 | 24.224.009 | -         | 21.815.324 | 110.898.655 | 228.921.956 | 1.752.751 | 1.085.881 | 544.484.123 | 2.115.739                   |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası | 139.121.705 | 50.016    | 95.220 | 23.910.735 | 9.213.124 | 34.690.027 | 94.693.947  | 207.425.909 | 964.171   | 1.085.881 | 511.250.735 | 2.115.739                   |

### 2.11. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

277

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| 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) |
| <b>Tarım</b>                    | <b>264.615</b>                             | <b>562.861</b>          | <b>423.020</b>                              |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 247.004                                    | 459.431                 | 373.121                                     |
| Ormancılık                      | 16.596                                     | 13.342                  | 14.626                                      |
| Balıkçılık                      | 1.015                                      | 90.088                  | 35.273                                      |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>25.865.286</b>                          | <b>11.104.498</b>       | <b>12.487.382</b>                           |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 91.085                                     | 108.318                 | 92.811                                      |
| İmalat Sanayi                   | 5.011.301                                  | 6.650.122               | 5.129.643                                   |
| Elektrik, Gaz, Su               | 20.762.900                                 | 4.346.058               | 7.264.928                                   |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>7.006.170</b>                           | <b>2.622.112</b>        | <b>2.767.836</b>                            |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>13.441.597</b>                          | <b>3.320.381</b>        | <b>3.794.309</b>                            |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 541.662                                    | 841.422                 | 706.413                                     |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 1.688.253                                  | 562.584                 | 443.168                                     |
| Ulaştırma ve Haberleşme         | 2.987.908                                  | 572.497                 | 547.856                                     |
| Mali Kuruluşlar                 | 1.253.170                                  | 24.664                  | 377.431                                     |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | 4.017.441                                  | 1.062.352               | 1.129.720                                   |
| Serbest Meslek Hizmetleri       | -                                          | -                       | -                                           |
| Eğitim Hizmetleri               | 15.643                                     | 28.538                  | 26.750                                      |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 2.937.520                                  | 228.324                 | 562.971                                     |
| <b>Diğer</b>                    | <b>4.248.928</b>                           | <b>2.174.285</b>        | <b>2.621.474</b>                            |
| <b>Toplam</b>                   | <b>50.826.596</b>                          | <b>19.784.137</b>       | <b>22.094.021</b>                           |

**2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:**

|                                          | Açılış bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer ayarlamalar <sup>(1)</sup> | Kapanış bakiyesi |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| 1 Özel Karşılıklar                       | 12.185.904      | 4.306.148                               | [1.854.961]        | [868.368]                        | 13.768.723       |
| 2 Genel Karşılıklar [Değer Ayarlamaları] | 6.384.341       | 5.184.379                               | -                  | -                                | 11.568.720       |

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 benimsemiştir. 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.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

279

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası ve Bağımsız Fiyat Doğrulama 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 [gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan] kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden ve erken uyarı göstergelerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Oranı Rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da kuruma özel veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek 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 planının 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 ve İtibar Risk Yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve Planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|    |                                                                                                                        | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                    | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|----------------------------|
|    |                                                                                                                        | Cari Dönem              | Önceki Dönem       | Cari Dönem                 |
| 1  | <b>Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)</b>                                                                     | <b>300.975.207</b>      | <b>272.047.948</b> | <b>24.078.017</b>          |
| 2  | Standart Yaklaşım                                                                                                      | 300.975.207             | 272.047.948        | 24.078.017                 |
| 3  | İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                 | -                       | -                  | -                          |
| 4  | <b>Karşı Taraf Kredi Riski</b>                                                                                         | <b>6.612.419</b>        | <b>5.066.958</b>   | <b>528.994</b>             |
| 5  | Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım                                                                         | 6.612.419               | 5.066.958          | 528.994                    |
| 6  | İçsel Model Yöntemi                                                                                                    | -                       | -                  | -                          |
| 7  | <b>Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları</b> | -                       | -                  | -                          |
| 8  | <b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi</b>                                                                      | <b>10</b>               | <b>2.603</b>       | <b>1</b>                   |
| 9  | <b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi</b>                                                                    | -                       | -                  | -                          |
| 10 | <b>KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi</b>                                                         | -                       | -                  | -                          |
| 11 | <b>Takas Riski</b>                                                                                                     | -                       | -                  | -                          |
| 12 | <b>Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b>                                                    | -                       | -                  | -                          |
| 13 | İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                                                                                   | -                       | -                  | -                          |
| 14 | İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı                                                                                | -                       | -                  | -                          |
| 15 | Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı                                                          | -                       | -                  | -                          |
| 16 | <b>Piyasa Riski</b>                                                                                                    | <b>4.259.080</b>        | <b>2.581.955</b>   | <b>340.726</b>             |
| 17 | Standart Yaklaşım                                                                                                      | 4.259.080               | 2.581.955          | 340.726                    |
| 18 | İçsel Model Yaklaşımları                                                                                               | -                       | -                  | -                          |
| 19 | <b>Operasyonel Risk</b>                                                                                                | <b>27.931.004</b>       | <b>24.479.544</b>  | <b>2.234.480</b>           |
| 20 | Temel Gösterge Yaklaşımı                                                                                               | 27.931.004              | 24.479.544         | 2.234.480                  |
| 21 | Standart Yaklaşım                                                                                                      | -                       | -                  | -                          |
| 22 | İleri Ölçüm Yaklaşımı                                                                                                  | -                       | -                  | -                          |
| 23 | <b>Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)</b>                               | <b>2.714.703</b>        | <b>2.255.643</b>   | <b>217.176</b>             |
| 24 | <b>En Düşük Değer Ayarlamaları</b>                                                                                     | -                       | -                  | -                          |
| 25 | <b>TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>                                                                         | <b>342.492.423</b>      | <b>306.434.651</b> | <b>27.399.394</b>          |



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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<br>Konsolidasyon<br>Kapsamındaki<br>TMS Uyarınca<br>Değerlenmiş<br>Tutar | Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı |                                      |                                          |                        | Sermaye<br>Yükümlülüğüne<br>Tabi Olmayan<br>veya<br>Sermayeden<br>İndirilen |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             |                                                                                | Kredi<br>Riskine Tabi                      | Karşı Taraf<br>Kredi Riskine<br>Tabi | Menkul<br>Kıymetleştirme<br>Pozisyonları | Piyasa<br>Riskine Tabi |                                                                             |
| <b>Varlıklar</b>                                                                            |                                                                                |                                            |                                      |                                          |                        |                                                                             |
| Finansal Varlıklar (Net)                                                                    | 99.163.234                                                                     | 91.536.039                                 | 18.261.595                           | -                                        | 4.701.404              | 141.561                                                                     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti<br>ile Ölçülen Finansal<br>Varlıklar (Net)                            | 320.758.318                                                                    | 331.573.051                                | 17.961.018                           | -                                        | -                      | 42.199                                                                      |
| Satış Amaçlı Elde<br>Tutulan ve Durdurulan<br>Faaliyetlere İlişkin<br>Duran Varlıklar (Net) | 709.869                                                                        | 709.869                                    | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                           |
| Ortaklık Yatırımları                                                                        | 10.056.715                                                                     | 10.056.715                                 | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                           |
| Maddi Duran Varlıklar<br>(Net)                                                              | 4.474.095                                                                      | 4.365.670                                  | -                                    | -                                        | -                      | 108.425                                                                     |
| Maddi Olmayan Duran<br>Varlıklar (Net)                                                      | 1.916.463                                                                      | 92.909                                     | -                                    | -                                        | -                      | 1.823.554                                                                   |
| Vergi Varlığı                                                                               | 3.563.486                                                                      | 3.563.486                                  | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                           |
| Diğer Aktifler                                                                              | 19.051.878                                                                     | 19.244.795                                 | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                     | <b>459.694.058</b>                                                             | <b>461.142.534</b>                         | <b>36.222.613</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>4.701.404</b>       | <b>2.115.739</b>                                                            |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                        |                                                                                |                                            |                                      |                                          |                        |                                                                             |
| Mevduat                                                                                     | 254.280.156                                                                    | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 254.280.156                                                                 |
| Alınan Krediler                                                                             | 38.280.439                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 38.280.439                                                                  |
| Para Piyasalarına<br>Borçlar                                                                | 27.705.338                                                                     | -                                          | 27.705.338                           | -                                        | -                      | -                                                                           |
| İhraç Edilen Menkul<br>Kıymetler (Net)                                                      | 20.517.422                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 20.517.422                                                                  |
| Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Kâr Zarara<br>Yansıtılan Finansal<br>Yükümlülükler             | 12.887.831                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 12.887.831                                                                  |
| Türev Finansal<br>Yükümlülükler                                                             | 10.584.190                                                                     | -                                          | 2.850.144                            | -                                        | 4.119.083              | 7.734.046                                                                   |
| Kiralama İşlemlerinden<br>Yükümlülükler (Net)                                               | 1.076.227                                                                      | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 1.076.227                                                                   |
| Karşılıklar                                                                                 | 4.368.536                                                                      | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 4.368.536                                                                   |
| Vergi Borcu                                                                                 | 1.920.873                                                                      | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 1.920.873                                                                   |
| Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları                                                       | 22.655.054                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 22.655.054                                                                  |
| Diğer Yükümlülükler                                                                         | 17.853.521                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 17.853.521                                                                  |
| Özkaynaklar                                                                                 | 47.564.471                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 47.564.471                                                                  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                 | <b>459.694.058</b>                                                             | <b>-</b>                                   | <b>30.555.482</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>4.119.083</b>       | <b>429.138.576</b>                                                          |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

|                                                                                             | Yasal<br>Konsolidasyon<br>Kapsamındaki<br>TMS Uyarınca<br>Değerlenmiş<br>Tutar | Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı |                                      |                                          |                        |                                                                          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------|------------------------|--------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                             |                                                                                | Kredi<br>Riskine Tabi                      | Karşı Taraf<br>Kredi Riskine<br>Tabi | Menkul<br>Kıymetleştirme<br>Pozisyonları | Piyasa<br>Riskine Tabi | Sermaye<br>Yükümlülüğüne<br>Tabi Olmayan<br>veya Sermayeden<br>İndirilen |
| Önceki Dönem                                                                                |                                                                                |                                            |                                      |                                          |                        |                                                                          |
| <b>Varlıklar</b>                                                                            |                                                                                |                                            |                                      |                                          |                        |                                                                          |
| Finansal Varlıklar (Net)                                                                    | 106.477.051                                                                    | 90.941.386                                 | 19.649.161                           | -                                        | 3.301.223              | 112.694                                                                  |
| İtfa Edilmiş Maliyeti<br>ile Ölçülen Finansal<br>Varlıklar (Net)                            | 252.057.151                                                                    | 257.983.529                                | -                                    | -                                        | -                      | 39.509                                                                   |
| Satış Amaçlı Elde<br>Tutulan ve Durdurulan<br>Faaliyetlere İlişkin<br>Duran Varlıklar (Net) | 320.059                                                                        | 320.059                                    | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                        |
| Ortaklık Yatırımları                                                                        | 7.826.926                                                                      | 7.826.926                                  | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                        |
| Maddi Duran Varlıklar<br>(Net)                                                              | 4.281.326                                                                      | 4.157.428                                  | -                                    | -                                        | -                      | 123.898                                                                  |
| Maddi Olmayan Duran<br>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                                 | -                                    | -                                        | -                      | -                                                                        |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                                                                     | <b>387.495.827</b>                                                             | <b>376.099.273</b>                         | <b>19.649.161</b>                    | <b>-</b>                                 | <b>3.301.223</b>       | <b>2.048.379</b>                                                         |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                        |                                                                                |                                            |                                      |                                          |                        |                                                                          |
| Mevduat                                                                                     | 222.790.118                                                                    | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 222.790.118                                                              |
| Alınan Krediler                                                                             | 38.110.542                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 38.110.542                                                               |
| Para Piyasalarına<br>Borçlar                                                                | 3.695.744                                                                      | -                                          | 3.695.744                            | -                                        | -                      | -                                                                        |
| İhraç Edilen Menkul<br>Kıymetler (Net)                                                      | 20.703.691                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 20.703.691                                                               |
| Gerçeğe Uygun Değer<br>Farkı Kâr Zarara<br>Yansıtılan Finansal<br>Yükümlülükler             | 13.184.605                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 13.184.605                                                               |
| Türev Finansal<br>Yükümlülükler                                                             | 7.076.433                                                                      | -                                          | 2.679.451                            | -                                        | 2.771.885              | 4.396.982                                                                |
| Kiralama İşlemlerinden<br>Yükümlülükler (Net)                                               | 899.105                                                                        | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 899.105                                                                  |
| Karşılıklar                                                                                 | 3.620.181                                                                      | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 3.620.181                                                                |
| Vergi Borcu                                                                                 | 838.765                                                                        | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 838.765                                                                  |
| Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları                                                       | 18.580.039                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 18.580.039                                                               |
| Diğer Yükümlülükler                                                                         | 16.808.950                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 16.808.950                                                               |
| Özkaynaklar                                                                                 | 41.187.654                                                                     | -                                          | -                                    | -                                        | -                      | 41.187.654                                                               |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                                                                 | <b>387.495.827</b>                                                             | <b>-</b>                                   | <b>6.375.195</b>                     | <b>-</b>                                 | <b>2.771.885</b>       | <b>381.120.632</b>                                                       |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

283

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**3.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                 | <b>Toplam</b>      | <b>Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b> | <b>Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Piyasa Riskine Tabi</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi]     | 502.066.551        | 461.142.534               | -                                         | 36.222.613                            | 4.701.404                  |
| 2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi] | 34.674.565         | -                         | -                                         | 30.555.482                            | 4.119.083                  |
| <b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>                                                        | <b>467.391.986</b> | <b>461.142.534</b>        | <b>-</b>                                  | <b>5.667.131</b>                      | <b>582.321</b>             |
| 4 Bilanço Dışı Tutarlar                                                                                           | 212.715.655        | 67.107.642                | -                                         | 1.477.420                             | -                          |
| 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                                                                   |                    | [18.367.357]              | -                                         | [57.298]                              | 3.676.759                  |
| 9 Risk azaltımından kaynaklanan farklar                                                                           |                    | [5.402.476]               | -                                         | [316.861]                             | -                          |
| <b>Risk Tutarları</b>                                                                                             |                    | <b>504.480.343</b>        | <b>-</b>                                  | <b>6.770.392</b>                      | <b>4.259.080</b>           |

| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                               | <b>Toplam</b>      | <b>Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b> | <b>Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Piyasa Riskine Tabi</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi]     | 399.049.657        | 376.099.273               | -                                         | 19.649.161                            | 3.301.223                  |
| 2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi] | 9.147.080          | -                         | -                                         | 6.375.195                             | 2.771.885                  |
| <b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>                                                        | <b>389.902.577</b> | <b>376.099.273</b>        | <b>-</b>                                  | <b>13.273.966</b>                     | <b>529.338</b>             |
| 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]                          | -                          |
| <b>Risk Tutarları</b>                                                                                             |                    | <b>429.091.056</b>        | <b>-</b>                                  | <b>4.908.978</b>                      | <b>2.581.955</b>           |

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 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 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 katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

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

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

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

Kredi değerlendirme ayarlamaları [KDA], 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 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.

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 ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetsel modeller, piyasa riski ve ikinci 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 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 veri sahipliği rolü ile oluşturulan anomali metriklerinin düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamakta ve tüm Banka'da veri kalitesi bilincinin artırılmasını sağlamaya çalışmaktadır. 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 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlemesi ve senaryo analizlerinin gerçekleştirilmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi 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.

### 3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

| Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                   |                    |                                            |                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|
| Cari Dönem                                                             | Temerrüt etmiş    | Temerrüt etmemiş   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer          |
| 1 Krediler                                                             | 18.797.134        | 275.129.711        | 23.798.323                                 | 270.128.522        |
| 2 Borçlanma araçları                                                   | -                 | 76.419.135         | 176.521                                    | 76.242.614         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar                                               | 987.003           | 192.667.782        | 1.061.681                                  | 192.593.104        |
| <b>Toplam</b>                                                          | <b>19.784.137</b> | <b>544.216.628</b> | <b>25.036.525</b>                          | <b>538.964.240</b> |

| Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı |                   |                    |                                            |                    |
|------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------------------------|--------------------|
| Önceki Dönem                                                           | Temerrüt etmiş    | Temerrüt etmemiş   | Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü | Net değer          |
| 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        |
| <b>Toplam</b>                                                          | <b>19.450.300</b> | <b>440.225.984</b> | <b>18.338.660</b>                          | <b>441.337.624</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

287

**3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

|                                                                                                     | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>     | <b>19.450.300</b> | <b>13.458.985</b> |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                    | 3.480.304         | 11.166.004        |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                  | 84.217            | 43.356            |
| 4 Aktiften silinen tutarlar                                                                         | 951.610           | 3.412.145         |
| 5 Diğer değişimler                                                                                  | [2.110.640]       | [1.719.188]       |
| <b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)</b> | <b>19.784.137</b> | <b>19.450.300</b> |

**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 [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] 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 [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır],

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<sup>(1)</sup>**

|                            | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Yurt içi                   | 371.894.197        | 305.661.700        |
| ABD, Kanada                | 113.530            | 3.628.707          |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | 5.039.317          | 4.775.577          |
| OECD Ülkeleri              | 2.173.557          | 2.257.472          |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 2.798              | 130                |
| Diğer Ülkeler              | 2.163.561          | 2.716.471          |
| <b>Toplam</b>              | <b>381.386.960</b> | <b>319.040.057</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin [net] coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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<sup>(1)</sup>

|                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Tarım</b>                  | <b>5.996.519</b>   | <b>9.034.949</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 4.523.704          | 7.599.560          |
| Ormancılık                    | 1.084.276          | 1.114.224          |
| Balıkçılık                    | 388.539            | 321.165            |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>160.862.758</b> | <b>134.328.052</b> |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 1.447.825          | 1.374.605          |
| İmalat Sanayi                 | 109.991.608        | 89.028.167         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 49.423.325         | 43.925.280         |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>41.820.840</b>  | <b>43.228.417</b>  |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>83.889.046</b>  | <b>57.045.861</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 17.834.227         | 8.918.800          |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 10.928.149         | 8.182.195          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 16.102.344         | 11.461.872         |
| Mali Kuruluşlar               | 16.007.255         | 10.109.069         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 7.740.076          | 7.588.280          |
| Serbest Meslek Hizmetleri     | -                  | -                  |
| Eğitim Hizmetleri             | 839.740            | 588.204            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 14.437.255         | 10.197.441         |
| <b>Diğer</b>                  | <b>88.817.797</b>  | <b>75.402.778</b>  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>381.386.960</b> | <b>319.040.057</b> |

<sup>(1)</sup> 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 yurt içi olup, 17.016.891 TL [31 Aralık 2019- 16.920.001 TL] yurt içi takipteki krediler tutarına, 12.838.848 TL [31 Aralık 2019- 11.246.982 TL] özel karşılık ayrılmıştır.

### 3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi<sup>(1)</sup>:

| Gecikme gün sayısı | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------|------------------|------------------|
| 1-30 gün           | 1.127.571        | 1.542.697        |
| 31-60 gün          | 707.117          | 1.303.398        |
| 61-90 gün          | 501.435          | 843.169          |
| 91-180 gün         | 998.717          | -                |
| <b>Toplam</b>      | <b>3.334.840</b> | <b>3.689.264</b> |

<sup>(1)</sup> Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 43.191.600 TL [31 Aralık 2019 - 32.615.788] tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

289

**3.3.1.4.7 Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılma olup olmamasına göre kırılımı**

Yeniden yapılandırılan kredilerin tamamına, Karşılıklar Yönetmeliği'ne uygun olarak karşılık ayrılmaktadır.

| Kredi Sınıfı                                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler | 21.091.599        | 21.176.593        |
| Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler        | 1.744.727         | 1.350.926         |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>22.836.326</b> | <b>22.527.519</b> |

**3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem                  | 1. Aşama         | 2. Aşama         | 3. Aşama          | Toplam            |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>  | <b>1.067.470</b> | <b>4.841.241</b> | <b>11.413.904</b> | <b>17.322.615</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 1.597.407        | 3.864.469        | 4.229.042         | 9.690.918         |
| Dönem içi çıkanlar [-]      | 180.107          | 1.329.176        | 1.963.110         | 3.472.393         |
| Satılan kredi [-]           | -                | -                | 348.548           | 348.548           |
| Aktiften silinen [-]        | -                | -                | 519.820           | 519.820           |
| 1. Aşamaya transfer         | 48.667           | [48.031]         | [636]             | -                 |
| 2. Aşamaya transfer         | [54.170]         | 61.634           | [7.464]           | -                 |
| 3. Aşamaya transfer         | [330]            | [248.251]        | 248.581           | -                 |
| Kur Farkı                   | 139.063          | 986.488          | -                 | 1.125.551         |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>2.618.000</b> | <b>8.128.374</b> | <b>13.051.949</b> | <b>23.798.323</b> |

| Önceki Dönem                | 1. Aşama         | 2. Aşama         | 3. Aşama          | Toplam            |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>  | <b>1.229.290</b> | <b>3.609.060</b> | <b>8.854.302</b>  | <b>13.692.652</b> |
| 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           |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>1.067.470</b> | <b>4.841.241</b> | <b>11.413.904</b> | <b>17.322.615</b> |

**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 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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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)

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 kullanılmaktadır. 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**

|                    | <b>Teminatsız Alacaklar:</b>          | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b>           | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b>                       | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b>                       |
|--------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>  | <b>TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> |
| Krediler           | 200.792.016                           | 69.336.505                           | 34.556.134                                                 | 10.789.657                                       | 8.680.038                                                              | -                                            | -                                                                  |
| Borçlanma Araçları | 76.242.615                            | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |
| <b>Toplam</b>      | <b>277.034.631</b>                    | <b>69.336.505</b>                    | <b>34.556.134</b>                                          | <b>10.789.657</b>                                | <b>8.680.038</b>                                                       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                                           |
| Temerrüde Düşmüş   | 2.107.913                             | 3.637.272                            | 932.394                                                    | 926.661                                          | 448.463                                                                | -                                            | -                                                                  |

|                     | <b>Teminatsız Alacaklar:</b>          | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b>           | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b>                       | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b>                       |
|---------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| <b>Önceki Dönem</b> | <b>TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar</b> | <b>Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları</b> |
| Krediler            | 154.691.434                           | 69.097.195                           | 36.857.104                                                 | 11.903.657                                       | 9.616.692                                                              | -                                            | -                                                                  |
| Borçlanma Araçları  | 55.045.076                            | -                                    | -                                                          | -                                                | -                                                                      | -                                            | -                                                                  |
| <b>Toplam</b>       | <b>209.736.510</b>                    | <b>69.097.195</b>                    | <b>36.857.104</b>                                          | <b>11.903.657</b>                                | <b>9.616.692</b>                                                       | <b>-</b>                                     | <b>-</b>                                                           |
| Temerrüde Düşmüş    | 3.415.412                             | 3.445.186                            | 927.053                                                    | 733.593                                          | 371.782                                                                | -                                            | -                                                                  |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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                   | Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                |                                                             |                                         |                                         |                    |
|-------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|--------------------|
|                         |                                     | Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar | İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar | Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar | Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar | Kurumsal Alacaklar |
| 1                       | AAA<br>AA+<br>AA<br>AA-             | %0                                                        | %20                                                         | %20                                     | %20                                     | %20                |
| 2                       | A+<br>A<br>A-                       | %20                                                       | %50                                                         | %20                                     | %50                                     | %50                |
| 3                       | BBB+<br>BBB<br>BBB-                 | %50                                                       | %100                                                        | %20                                     | %50                                     | %100               |
| 4                       | BB+<br>BB<br>BB-                    | %100                                                      | %100                                                        | %50                                     | %100                                    | %100               |
| 5                       | B+<br>B<br>B-                       | %100                                                      | %100                                                        | %50                                     | %100                                    | %150               |
| 6                       | CCC+<br>CCC<br>CCC-<br>CC<br>C<br>D | %150                                                      | %150                                                        | %150                                    | %150                                    | %150               |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 |                                |
|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk Sınıfları                                                      | 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         | 121.812.789                                                        | 122                | 130.941.289                                                         | 266.707            | -                                                      | %0,00                          |
| 2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar         | 646                                                                | -                  | 646                                                                 | -                  | 129                                                    | %19,97                         |
| 3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar       | 50.895                                                             | 113.066            | 50.871                                                              | 39.536             | 90.407                                                 | %100,00                        |
| 4 Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                      | 761.192                                                            | 25.402             | 761.192                                                             | 12.853             | -                                                      | %0,00                          |
| 5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                        | 30.381.045                                                         | 16.670.071         | 30.381.045                                                          | 2.768.071          | 9.774.859                                              | %29,49                         |
| 6 Kurumsal Alacaklar                                                | 128.732.547                                                        | 110.001.140        | 121.715.162                                                         | 48.972.303         | 167.652.777                                            | %98,22                         |
| 7 Perakende Alacaklar                                               | 92.956.695                                                         | 71.700.146         | 87.641.622                                                          | 6.493.665          | 70.601.465                                             | %75,00                         |
| 8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | 9.126.349                                                          | 171.023            | 9.126.349                                                           | 86.775             | 3.224.593                                              | %35,00                         |
| 9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | 30.536.355                                                         | 4.023.560          | 30.342.654                                                          | 2.869.207          | 25.801.500                                             | %77,69                         |
| 10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                       | 4.123.784                                                          | 29.190             | 3.938.462                                                           | 11.440             | 2.573.567                                              | %65,16                         |
| 11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar                       | 1.619.634                                                          | 2.358.730          | 1.351.273                                                           | 524.698            | 2.291.085                                              | %122,13                        |
| 12 Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar               | 20                                                                 | -                  | 20                                                                  | -                  | 10                                                     | %50,00                         |
| 13 Hisse Senedi Yatırımları                                         | 9.863.296                                                          | -                  | 9.863.296                                                           | -                  | 11.492.118                                             | %116,51                        |
| 14 Diğer Alacaklar                                                  | 16.321.207                                                         | -                  | 16.321.207                                                          | -                  | 10.187.410                                             | %62,42                         |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>446.286.454</b>                                                 | <b>205.092.450</b> | <b>442.435.088</b>                                                  | <b>62.045.255</b>  | <b>303.689.920</b>                                     | <b>%60,20</b>                  |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

293

| 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 |
| <b>Risk Sınıfları</b>                                               |                                                                    |                    |                                                                     |                    |                                                        |                                |
| 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                         |
| <b>Toplam</b>                                                       | <b>376.099.273</b>                                                 | <b>184.268.857</b> | <b>374.338.127</b>                                                  | <b>54.752.929</b>  | <b>274.306.194</b>                                     | <b>%63,93</b>                  |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 |  |    |  |  |
|------------|--|----|--|--|
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  |    |  |  |
|            |  | </ |  |  |

|                   |                   |                    |                |          |                  |          | Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası) |
|-------------------|-------------------|--------------------|----------------|----------|------------------|----------|-----------------------------------------|
| %50               | %75               | %100               | %150           | %200     | %250             | %1250    |                                         |
| -                 | -                 | -                  | -              | -        | -                | -        | 131.207.996                             |
| -                 | -                 | -                  | -              | -        | -                | -        | 646                                     |
| -                 | -                 | 90.407             | -              | -        | -                | -        | 90.407                                  |
| -                 | -                 | -                  | -              | -        | -                | -        | 774.045                                 |
| 9.916.711         | -                 | 212.528            | -              | -        | -                | -        | 33.149.116                              |
| 4.668.974         | -                 | 165.225.941        | -              | -        | -                | -        | 170.687.465                             |
| -                 | 94.135.287        | -                  | -              | -        | -                | -        | 94.135.287                              |
| -                 | -                 | -                  | -              | -        | -                | -        | 9.213.124                               |
| 14.545.688        | 550.069           | 18.116.104         | -              | -        | -                | -        | 33.211.861                              |
| 2.752.671         | -                 | 1.197.231          | -              | -        | -                | -        | 3.949.902                               |
| 133.944           | -                 | 777.856            | 964.171        | -        | -                | -        | 1.875.971                               |
| 10                | -                 | 4                  | -              | -        | -                | -        | 20                                      |
| -                 | -                 | 8.777.415          | -              | -        | 1.085.881        | -        | 9.863.296                               |
| -                 | -                 | 10.160.789         | -              | -        | -                | -        | 16.321.207                              |
| <b>32.017.998</b> | <b>94.685.356</b> | <b>204.558.275</b> | <b>964.171</b> | <b>-</b> | <b>1.085.881</b> | <b>-</b> | <b>504.480.343</b>                      |

|                   |                   |                    |                |          |                |          | 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                              |
| <b>24.752.645</b> | <b>74.138.956</b> | <b>193.085.833</b> | <b>797.184</b> | <b>-</b> | <b>902.257</b> | <b>-</b> | <b>429.091.056</b>                      |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 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. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeveye anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar 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 <sup>(1)</sup> | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1- Standart yaklaşım - KKR (türevler için)                                                                                                                                                                     | 2.732.040         | 1.477.420                     |                      | 1,4                                                     | 4.187.387                                | 3.318.819               |
| 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)         |                   |                               |                      |                                                         | 2.437.769                                | 950.344                 |
| 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                                    |                   |                               |                      |                                                         | -                                        | -                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                  |                   |                               |                      |                                                         |                                          | <b>4.269.163</b>        |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

297

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                                   | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT <sup>(1)</sup> | 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                                    |                   |                               |                      |                                                         | -                                        | -                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                  |                   |                               |                      |                                                         |                                          | <b>3.157.938</b>        |

<sup>(1)</sup> Etketif beklenen pozitif risk tutarı

**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 | 4.187.387                                                       | 2.338.447               | 3.869.598                                                       | 1.899.383               |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                                 | <b>4.187.387</b>                                                | <b>2.338.447</b>        | <b>3.869.598</b>                                                | <b>1.899.383</b>        |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

| <b>Cari Dönem</b>                                             |                |                |               |            |                |  |
|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------|----------------|--|
| <b>Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları</b>                        | <b>%0</b>      | <b>%2</b>      | <b>%4</b>     | <b>%10</b> | <b>%20</b>     |  |
| 1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 781.548        | -              | -             | -          | -              |  |
| 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                     | -              | 50.016         | 95.220        | -          | 295.258        |  |
| 6 Kurumsal alacaklar                                          | -              | -              | -             | -          | 96             |  |
| 7 Perakende alacaklar                                         | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 9 Tahsili gecikmiş alacaklar                                  | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar           | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 11 Hisse senedi yatırımları                                   | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 12 Diğer alacaklar                                            | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>781.548</b> | <b>50.016</b>  | <b>95.220</b> | <b>-</b>   | <b>295.354</b> |  |
| <b>Önceki Dönem</b>                                           |                |                |               |            |                |  |
| <b>Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları</b>                        | <b>%0</b>      | <b>%2</b>      | <b>%4</b>     | <b>%10</b> | <b>%20</b>     |  |
| 1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 11.904         | -              | -             | -          | -              |  |
| 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        |  |
| 6 Kurumsal alacaklar                                          | -              | -              | -             | -          | 235            |  |
| 7 Perakende alacaklar                                         | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 9 Tahsili gecikmiş alacaklar                                  | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar           | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 11 Hisse senedi yatırımları                                   | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| 12 Diğer alacaklar                                            | -              | -              | -             | -          | -              |  |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>11.904</b>  | <b>308.898</b> | <b>86.471</b> | <b>-</b>   | <b>608.215</b> |  |

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

|  |     |           |       |           |      |       | Toplam<br>kredi riski <sup>(1)</sup> |
|--|-----|-----------|-------|-----------|------|-------|--------------------------------------|
|  | %35 | %50       | %75   | %100      | %150 | Diğer |                                      |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | 781.548                              |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | 1         | -    | -     | 1                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | 2.412.116 | -     | -         | -    | -     | 2.852.610                            |
|  | -   | 51.288    | -     | 2.826.358 | -    | -     | 2.877.742                            |
|  | -   | -         | 8.591 | -         | -    | -     | 8.591                                |
|  | -   | 208.625   | -     | 41.275    | -    | -     | 249.900                              |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | 2.672.029 | 8.591 | 2.867.634 | -    | -     | 6.770.392                            |
|  |     |           |       |           |      |       |                                      |
|  | %35 | %50       | %75   | %100      | %150 | Diğer | Toplam<br>kredi riski <sup>(1)</sup> |
|  | -   | -         | -     | 21.050    | -    | -     | 32.954                               |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | 1.446.935 | -     | 181.167   | -    | -     | 2.631.451                            |
|  | -   | 5.566     | -     | 1.974.314 | -    | -     | 1.980.115                            |
|  | -   | -         | 5.140 | -         | -    | -     | 5.140                                |
|  | -   | 259.318   | -     | -         | -    | -     | 259.318                              |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | -         | -     | -         | -    | -     | -                                    |
|  | -   | 1.711.819 | 5.140 | 2.176.531 | -    | -     | 4.908.978                            |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**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

|               |                            | Türev finansal araç teminatları |               |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|---------------|----------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| Cari Dönem    |                            | Alınan teminatlar               |               | Verilen teminatlar |            | Alınan teminatlar       | Verilen teminatlar |
|               |                            | Ayrılmış                        | Ayrılmamış    | Ayrılmış           | Ayrılmamış |                         |                    |
|               |                            |                                 |               |                    |            |                         |                    |
| 1             | Nakit - yerli para         | -                               | 3.011         | -                  | -          | 24.983.551              | 1.700.842          |
| 2             | Nakit - yabancı para       | -                               | 16.519        | -                  | -          | 2.296.737               | -                  |
| 3             | Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -             | -                  | -          | 1.730.242               | 25.097.712         |
| 4             | Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | 2.543         | -                  | -          | -                       | 3.637.513          |
| 5             | Kamu kurum tahvil/bono     | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| 6             | Kurumsal tahvil/bono       | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| 7             | Hisse senedi               | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| 8             | Diğer teminat              | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b> |                            | -                               | <b>22.073</b> | -                  | -          | <b>29.010.530</b>       | <b>30.436.067</b>  |

|               |                            | Türev finansal araç teminatları |               |                    |            | Diğer işlem teminatları |                    |
|---------------|----------------------------|---------------------------------|---------------|--------------------|------------|-------------------------|--------------------|
| Önceki Dönem  |                            | 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              | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b> |                            | -                               | <b>26.056</b> | -                  | -          | <b>14.405.735</b>       | <b>14.900.734</b>  |

3.4.6. Kredi türevleri

|                                             | Cari Dönem    |                   | Önceki Dönem  |                   |
|---------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                                             | Alınan koruma | Satılan koruma    | Alınan koruma | Satılan koruma    |
| <b>Nominal</b>                              |               |                   |               |                   |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | -             | -                 | -             | -                 |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -             | -                 | -             | -                 |
| Toplam getiri swapları                      | -             | 12.525.055        | -             | 12.732.747        |
| Kredi opsiyonları                           | -             | -                 | -             | -                 |
| Diğer kredi türevleri                       | -             | -                 | -             | -                 |
| <b>Toplam Nominal</b>                       | -             | <b>12.525.055</b> | -             | <b>12.732.747</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  | -             | <b>(361.910)</b>  | -             | <b>(229.460)</b>  |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        | -             | 42.819            | -             | 274.073           |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    | -             | (404.729)         | -             | (503.533)         |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

301

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler**

|                                                                                                                                     | Cari Dönem                    |              | Önceki Dönem                  |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                     | KRA<br>Sonrası<br>Risk Tutarı | RAT          | KRA<br>Sonrası<br>Risk Tutarı | RAT          |
| <b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                               |                               | <b>4.809</b> |                               | <b>9.637</b> |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                             | -            | -                             | -            |
| 3 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                              | 141.686                       | 4.738        | 112.336                       | 3.976        |
| 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  | 3.550                         | 71           | 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                                                                                                  | -                             | -            | -                             | -            |
| <b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                      |                               | <b>-</b>     |                               | <b>-</b>     |
| 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.

**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 ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Banka'nın risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlemeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

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

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği risklere yönelik doğru ve entegre halde çalışan modeller, stratejiler ve süreçler tesis edilmiştir. Etkin analiz, takip ve kontrol mekanizmaları için otomatize edilmiş raporlama ve validasyon aktiviteleri yürütülmektedir. İcrai faaliyetlerden bağımsız şekilde gözetim ve ölçümlemeye imkan tanıyan, iş süreçlerini ve karar alma süreçlerini destekleyen, günlük faaliyetlerle bütünsel bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur. |
| YÖNETİMDEN             | 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.                                                                                                                              |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Piyasa Riski Analizi birimi; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan 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 analizleri, risk ölçümleme ve değerlendirme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.                                                                                                                                                                                                              |
| SORUMLU BÜYÜME         | 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.                                                                                                                                                                                                          |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| İNSAN ODAKLILIK        | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| KURUMSAL YÖNETİM       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

303

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri**

|                                          | Cari Dönem           | Önceki Dönem         |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
|                                          | Risk Ağırlıklı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          | <b>4.238.630</b>     | <b>2.561.805</b>     |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 2.377.388            | 1.624.256            |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | -                    | -                    |
| 3 Kur riski                              | 1.861.229            | 937.549              |
| 4 Emtia riski                            | 13                   | -                    |
| <b>Opsiyonlar</b>                        | <b>20.450</b>        | <b>20.150</b>        |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                    | -                    |
| 6 Delta-plus metodu                      | 20.450               | 20.150               |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                    | -                    |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                    | -                    |
| <b>Toplam</b>                            | <b>4.259.080</b>     | <b>2.581.955</b>     |

**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 üçüncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 27.931.004 TL [31 Aralık 2019 - 24.479.544 TL] olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.234.480 TL’dir [31 Aralık 2019 - 1.958.364TL].

|                                                    | 2 Önceki Dönem Tutar | 1 Önceki Dönem Tutar | Cari Dönem Tutar | Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı | Oran (%) | Toplam            |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------|----------------------------------------|----------|-------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                  |                      |                      |                  |                                        |          |                   |
| Brüt gelir                                         | 11.623.339           | 16.919.024           | 16.147.244       | 14.896.536                             | %15,00   | 2.234.480         |
| <b>Operasyonel riske esas tutar Toplam [*12,5]</b> |                      |                      |                  |                                        |          | <b>27.931.004</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                |                      |                      |                  |                                        |          |                   |
| Brüt gelir                                         | 10.624.908           | 11.623.339           | 16.919.024       | 13.055.757                             | %15,00   | 1.958.364         |
| <b>Operasyonel riske esas tutar Toplam [*12,5]</b> |                      |                      |                  |                                        |          | <b>24.479.544</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. 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 Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki 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 (opsiyonallite riski), belirli bir riskten 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 üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski haftalık 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 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

|                                     | Cari Dönem                        |                                                        |                                                        | Önceki Dönem                                           |                                                        |
|-------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
|                                     |                                   | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar |
| Para birimi                         | Uygulanan şok<br>[+/- x baz puan] | Kazançlar/<br>kayıplar                                 | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar | Kazançlar/<br>kayıplar                                 | Kazançlar/<br>özkaynaklar-<br>kayıplar/<br>özkaynaklar |
| TRY                                 | [+]500 bp                         | [3.795.748]                                            | %[6,06]                                                | [2.779.791]                                            | %[5,09]                                                |
| TRY                                 | [-]400 bp                         | 3.576.247                                              | %5,71                                                  | 2.547.494                                              | %4,67                                                  |
| EUR                                 | [+]200 bp                         | [123.836]                                              | %[0,20]                                                | [88.345]                                               | %[0,16]                                                |
| EUR                                 | [-]200 bp                         | 158.635                                                | %0,25                                                  | 107.025                                                | %0,20                                                  |
| USD                                 | [+]200 bp                         | [1.241.514]                                            | %[1,98]                                                | [126.269]                                              | %[0,23]                                                |
| USD                                 | [-]200 bp                         | 1.769.009                                              | %2,83                                                  | 417.118                                                | %0,76                                                  |
| <b>Toplam (Negatif şoklar için)</b> |                                   | <b>5.503.891</b>                                       | <b>%8,79</b>                                           | <b>3.071.637</b>                                       | <b>%5,63</b>                                           |
| <b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b> |                                   | <b>[5.161.098]</b>                                     | <b>%[8,25]</b>                                         | <b>[2.994.405]</b>                                     | <b>%[5,49]</b>                                         |



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

305

#### 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 10 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           |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru:</b>                | <b>7,3405</b> | <b>9,0079</b> |
| 1. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                   | 7,4063        | 9,0697        |
| 2. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                   | 7,4738        | 9,1370        |
| 3. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                   | 7,5517        | 9,2037        |
| 4. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                   | 7,6190        | 9,2948        |
| 5. İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                   | 7,6321        | 9,3030        |
| <b>Son 31 gün aritmetik ortalama:</b>             | <b>7,7257</b> | <b>9,3956</b> |
| <b>Önceki Dönem değerlendirme kuru:</b>           | <b>5,9402</b> | <b>6,6506</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(4)</sup> | Toplam              |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| SUNUŞ                  | <b>Varlıklar</b>                                                                       |                     |                     |                         |                     |
|                        | Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C.M.B | 16.153.259          | 22.115.341          | 6.258.808               | 44.527.408          |
|                        | Bankalar                                                                               | 631.440             | 7.066.511           | 88.631                  | 7.786.582           |
|                        | Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 17.112              | 646.573             | -                       | 663.685             |
|                        | Para piyasalarından alacaklar                                                          | -                   | -                   | -                       | -                   |
| YÖNETİMDEN             | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar                   | 1.002.982           | 4.147.660           | 5.601                   | 5.156.243           |
|                        | Krediler <sup>(1)</sup>                                                                | 49.398.338          | 49.902.299          | 2.031.237               | 101.331.874         |
|                        | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar [iş ortaklıkları]       | 4.241.081           | 405.191             | 1.203.097               | 5.849.369           |
|                        | İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                   | 211.712             | 19.666.666          | -                       | 19.878.378          |
|                        | Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar                                         | -                   | -                   | -                       | -                   |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Maddi duran varlıklar                                                                  | -                   | -                   | -                       | -                   |
|                        | Maddi olmayan duran varlıklar                                                          | -                   | -                   | -                       | -                   |
|                        | Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>                                                         | 6.642.072           | 9.176.519           | 592.027                 | 16.410.618          |
|                        | <b>Toplam varlıklar</b>                                                                | <b>78.297.996</b>   | <b>113.126.760</b>  | <b>10.179.401</b>       | <b>201.604.157</b>  |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <b>Yükümlülükler</b>                                                                   |                     |                     |                         |                     |
|                        | Bankalar mevduatı                                                                      | 879.645             | 48.892              | 50.609                  | 979.146             |
|                        | Döviz tevdiat hesabı                                                                   | 48.476.971          | 79.553.266          | 16.948.646              | 144.978.883         |
|                        | Para piyasalarına borçlar                                                              | 2.577.154           | -                   | -                       | 2.577.154           |
|                        | Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                               | 14.712.540          | 22.823.888          | 249                     | 37.536.677          |
| SORUMLU BÜYÜME         | İhraç edilen menkul değerler                                                           | 90.674              | 15.192.286          | -                       | 15.282.960          |
|                        | Muhtelif borçlar                                                                       | 553.153             | 171.915             | 9.693                   | 734.761             |
|                        | Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar                                           | 133.875             | 907.565             | -                       | 1.041.440           |
|                        | Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                     | 1.227.868           | 35.663.272          | 9.204                   | 36.900.344          |
|                        | <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                            | <b>68.651.880</b>   | <b>154.361.084</b>  | <b>17.018.401</b>       | <b>240.031.365</b>  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                           | <b>9.646.116</b>    | <b>[41.234.324]</b> | <b>[6.839.000]</b>      | <b>[38.427.208]</b> |
|                        | <b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>                                         | <b>[9.001.949]</b>  | <b>40.541.716</b>   | <b>8.019.988</b>        | <b>39.559.755</b>   |
|                        | Türev finansal araçlardan alacaklar                                                    | 9.497.755           | 59.030.334          | 8.888.736               | 77.416.825          |
|                        | Türev finansal araçlardan borçlar                                                      | 18.499.704          | 18.488.618          | 868.748                 | 37.857.070          |
|                        | <b>Net Pozisyon</b>                                                                    | <b>644.167</b>      | <b>[692.608]</b>    | <b>1.180.988</b>        | <b>1.132.547</b>    |
| İNSAN ODAKLILIK        | <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                             | <b>36.499.058</b>   | <b>27.553.236</b>   | <b>4.612.240</b>        | <b>68.664.534</b>   |
|                        | <b>Önceki Dönem</b>                                                                    |                     |                     |                         |                     |
|                        | Toplam varlıklar                                                                       | 67.068.937          | 102.603.428         | 5.307.192               | 174.979.557         |
|                        | Toplam Yükümlülükler                                                                   | 53.558.831          | 147.025.829         | 5.679.591               | 206.264.251         |
|                        | <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                           | <b>13.510.106</b>   | <b>[44.422.401]</b> | <b>[372.399]</b>        | <b>[31.284.694]</b> |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <b>Net nazım hesap pozisyonu</b>                                                       | <b>[13.461.636]</b> | <b>44.487.861</b>   | <b>1.281.130</b>        | <b>32.307.355</b>   |
|                        | 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          |
|                        | <b>Net Pozisyon</b>                                                                    | <b>48.470</b>       | <b>65.460</b>       | <b>908.731</b>          | <b>1.022.661</b>    |
|                        | <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                             | <b>33.196.485</b>   | <b>25.624.976</b>   | <b>4.269.490</b>        | <b>63.090.951</b>   |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |

<sup>(1)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 376.236 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir [31 Aralık 2019 - 1.147.274 TL].

<sup>(2)</sup> Finansal tablolarda yer alan 236.064 TL [31 Aralık 2019 - 317.316 TL] tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.

<sup>(3)</sup> Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir/gideri içermemektedir.

<sup>(4)</sup> Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

<sup>(5)</sup> Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

307

### 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 <sup>(1)</sup> | Kâr/zarar etkisi <sup>(1)</sup> |
| [+] %15                    | [428.798]                       | [148.104]                       |
| [-] %15                    | 580.006                         | 148.104                         |

<sup>(1)</sup> 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 çok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerdeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

Banka, 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 2020 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               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                     |                    |                   |                   |                     |                      |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | 28.795.875          | -                   | -                  | -                 | -                 | 26.231.597          | 55.027.472           |
| Bankalar                                                                                           | 3.276.618           | 435.863             | -                  | -                 | -                 | 7.351.646           | 11.064.127           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 83                  | 1.135               | 737                | 60.955            | 544.890           | 390.750             | 998.550              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | 1.700.842           | -                   | -                  | -                 | -                 | -                   | 1.700.842            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | 2.780.391           | 6.355.517           | 8.542.316          | 5.157.989         | 2.006.501         | 21.453              | 24.864.167           |
| Verilen krediler <sup>(1)</sup>                                                                    | 36.933.103          | 38.255.700          | 97.948.656         | 86.895.353        | 15.096.899        | [5.001.190]         | 270.128.521          |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | 12.339.697          | 7.807.161           | 7.957.380          | 5.217.100         | 17.420.574        | -                   | 50.741.912           |
| Diğer varlıklar                                                                                    | 949.334             | 1.380.957           | 1.446.038          | 1.704.658         | 133.533           | 39.553.947          | 45.168.467           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>86.775.943</b>   | <b>54.236.333</b>   | <b>115.895.127</b> | <b>99.036.055</b> | <b>35.202.397</b> | <b>68.548.203</b>   | <b>459.694.058</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                     |                    |                   |                   |                     |                      |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 4.448.966           | 14.026              | -                  | -                 | -                 | 1.209.431           | 5.672.423            |
| Diğer mevduat                                                                                      | 119.826.311         | 33.053.089          | 6.376.543          | 19.772            | -                 | 89.332.018          | 248.607.733          |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 25.127.788          | 20                  | 1.638.612          | 938.918           | -                 | -                   | 27.705.338           |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -                   | -                   | -                  | -                 | -                 | 14.515.070          | 14.515.070           |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | 2.770.874           | 9.747.418           | 7.996.969          | -                 | 2.161             | -                   | 20.517.422           |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 2.382.139           | 27.340.773          | 7.750.267          | 583.158           | 224.102           | -                   | 38.280.439           |
| Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                 | 7.557.424           | 24.650.751          | 8.651.138          | 4.312.807         | 2.031.182         | 57.192.331          | 104.395.633          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>162.113.502</b>  | <b>94.806.077</b>   | <b>32.413.529</b>  | <b>5.854.655</b>  | <b>2.257.445</b>  | <b>162.248.850</b>  | <b>459.694.058</b>   |
| <b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>83.481.598</b>  | <b>93.181.400</b> | <b>32.944.952</b> | <b>-</b>            | <b>209.607.950</b>   |
| <b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>                                                                   | <b>[75.337.559]</b> | <b>[40.569.744]</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>[93.700.647]</b> | <b>[209.607.950]</b> |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | 16.294.957          | 34.736.202          | -                  | -                 | -                 | -                   | 51.031.159           |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -                   | -                   | [8.853.429]        | [41.098.309]      | [2.881.999]       | -                   | [52.833.737]         |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>[59.042.602]</b> | <b>[5.833.542]</b>  | <b>74.628.169</b>  | <b>52.083.091</b> | <b>30.062.953</b> | <b>[93.700.647]</b> | <b>[1.802.578]</b>   |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

309

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önceki Dönem                                                                                       | 1 Aya kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve üzeri    | Faizsiz             | Toplam               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | 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 <sup>(1)</sup>                                                                    | 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           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>80.940.317</b>   | <b>41.437.818</b>   | <b>86.607.437</b> | <b>88.421.559</b> | <b>25.331.394</b> | <b>64.757.302</b>   | <b>387.495.827</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| 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 <sup>(2)</sup>                                                                 | 4.825.511           | 13.823.169          | 851.080           | 14.682.728        | 5.557.694         | 48.227.513          | 87.967.695           |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>152.791.078</b>  | <b>73.814.020</b>   | <b>26.615.130</b> | <b>15.382.516</b> | <b>6.088.421</b>  | <b>112.804.662</b>  | <b>387.495.827</b>   |
| <b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>59.992.307</b> | <b>73.039.043</b> | <b>19.242.973</b> | <b>-</b>            | <b>152.274.323</b>   |
| <b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>                                                                   | <b>(71.850.761)</b> | <b>(32.376.202)</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>(48.047.360)</b> | <b>(152.274.323)</b> |
| 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)         |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>(57.346.073)</b> | <b>3.671.998</b>    | <b>54.885.341</b> | <b>34.020.913</b> | <b>13.798.268</b> | <b>(48.047.360)</b> | <b>983.087</b>       |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-------|
|                                                                                                    | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>                                                                     |      |      |      |       |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | -    | -    | -    | 12,29 |
| Bankalar                                                                                           | -    | -    | -    | 17,78 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 3,54 | 6,17 | -    | 15,59 |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -    | -    | -    | 15,37 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | 3,26 | 5,64 | -    | 15,77 |
| Krediler                                                                                           | 4,50 | 6,18 | -    | 14,88 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | 4,89 | 6,47 | -    | 15,93 |
| <b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>                                                                 |      |      |      |       |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 0,05 | 0,20 | -    | 17,74 |
| Diğer mevduat                                                                                      | 0,91 | 1,51 | 0,01 | 15,46 |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 1,49 | -    | -    | 14,48 |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -    | -    | -    | -     |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | 5,00 | 6,31 | -    | 13,54 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 1,89 | 2,47 | -    | 10,68 |
| Önceki Dönem                                                                                       | EUR  | USD  | Yen  | TL    |
|                                                                                                    | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>                                                                     |      |      |      |       |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | -    | -    | -    | 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 |
| <b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>                                                                 |      |      |      |       |
| 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 |

<sup>(1)</sup> Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

#### 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 yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından 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. Hazine Yönetimi Banka'nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlamasının yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. 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, likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi kısıtlayıcı eşik değerlere tabidir.

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 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.

Banka'nın fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %55'ini [31 Aralık 2019 - %57] teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı [LKO] hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın 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 [NIFO] ölçümüne de içsel olarak başlamıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

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 nihai 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 bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

313

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| Cari Dönem                                                                                                                        | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                   | TP+YP                                             | YP                | TP+YP                                           | YP                |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                   |                                                   |                   | 88.977.457                                      | 58.308.125        |
| <b>Nakit çıkışları</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>                                                                                   | <b>164.279.244</b>                                | <b>96.259.285</b> | <b>14.989.601</b>                               | <b>9.625.857</b>  |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                                | 28.766.473                                        | 1.434             | 1.438.324                                       | 72                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                          | 135.512.771                                       | 96.257.851        | 13.551.277                                      | 9.625.785         |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>                                                  | <b>98.358.111</b>                                 | <b>51.490.482</b> | <b>52.796.266</b>                               | <b>25.316.673</b> |
| Operasyonel mevduat                                                                                                               | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                       | 78.461.113                                        | 46.430.598        | 36.594.936                                      | 20.256.789        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                          | 19.896.998                                        | 5.059.884         | 16.201.330                                      | 5.059.884         |
| <b>Teminatlı borçlar</b>                                                                                                          |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Diğer nakit çıkışları</b>                                                                                                      | <b>2.088.551</b>                                  | <b>2.088.551</b>  | <b>2.088.551</b>                                | <b>2.088.551</b>  |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                           | 2.088.551                                         | 2.088.551         | 2.088.551                                       | 2.088.551         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                       | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| <b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b> | <b>116.462.876</b>                                | <b>83.117.808</b> | <b>5.823.144</b>                                | <b>4.155.890</b>  |
| <b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>                                                   | <b>87.089.354</b>                                 | <b>11.561.221</b> | <b>8.708.975</b>                                | <b>3.237.787</b>  |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>                                                                                                     |                                                   |                   | <b>84.406.537</b>                               | <b>44.424.758</b> |
| <b>Nakit girişleri</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                               | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                              | 27.201.926                                        | 14.340.078        | 20.530.073                                      | 12.423.246        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                             | 655.502                                           | 19.644.127        | 655.502                                         | 19.644.127        |
| <b>Toplam nakit girişleri</b>                                                                                                     | <b>27.857.428</b>                                 | <b>33.984.205</b> | <b>21.185.575</b>                               | <b>32.067.373</b> |
|                                                                                                                                   |                                                   |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>            |                   |
| <b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>                                                                               |                                                   |                   | <b>88.977.457</b>                               | <b>58.308.125</b> |
| <b>Toplam net nakit çıkışları</b>                                                                                                 |                                                   |                   | <b>63.220.962</b>                               | <b>12.357.386</b> |
| <b>Likidite karşılama oranı (%)</b>                                                                                               |                                                   |                   | <b>140,74</b>                                   | <b>471,85</b>     |

Cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| Cari Dönem       | En Düşük YP (%) | En Düşük Toplam (%) | En Yüksek YP (%) | En Yüksek Toplam (%) |
|------------------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
| <b>Hafta</b>     | 30 Ekim 2020    | 30 Ekim 2020        | 11 Aralık 2020   | 11 Aralık 2020       |
| <b>Rasyo (%)</b> | 340,84          | 129,66              | 558,15           | 152,27               |

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

|                                                                                                                                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                   | TP+YP                                             | YP                | TP+YP                                           | YP                |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                               |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                   |                                                   |                   | 87.314.792                                      | 44.183.227        |
| <b>Nakit çıkışları</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>                                                                                   | <b>131.862.269</b>                                | <b>65.399.524</b> | <b>11.715.273</b>                               | <b>6.539.873</b>  |
| 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         |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>                                                  | <b>84.797.664</b>                                 | <b>45.707.458</b> | <b>46.175.698</b>                               | <b>22.610.669</b> |
| 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         |
| <b>Teminatlı borçlar</b>                                                                                                          |                                                   |                   | <b>20.009</b>                                   | <b>20.009</b>     |
| <b>Diğer nakit çıkışları</b>                                                                                                      | <b>2.157.263</b>                                  | <b>2.440.182</b>  | <b>2.157.263</b>                                | <b>2.440.182</b>  |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                           | 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                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| <b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b> | <b>98.601.248</b>                                 | <b>68.092.124</b> | <b>4.930.062</b>                                | <b>3.404.606</b>  |
| <b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>                                                   | <b>78.737.558</b>                                 | <b>15.373.161</b> | <b>7.964.396</b>                                | <b>3.411.410</b>  |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>                                                                                                     |                                                   |                   | <b>72.962.701</b>                               | <b>38.426.749</b> |
| <b>Nakit girişleri</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| 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        |
| <b>Toplam nakit girişleri</b>                                                                                                     | <b>32.656.557</b>                                 | <b>46.364.941</b> | <b>26.045.927</b>                               | <b>45.270.772</b> |
|                                                                                                                                   |                                                   |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>            |                   |
| <b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>                                                                               |                                                   |                   | <b>87.314.792</b>                               | <b>44.183.227</b> |
| <b>Toplam net nakit çıkışları</b>                                                                                                 |                                                   |                   | <b>46.916.774</b>                               | <b>9.606.688</b>  |
| <b>Likidite karşılama oranı [%]</b>                                                                                               |                                                   |                   | <b>186,11</b>                                   | <b>459,92</b>     |

Önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

|                  | En Düşük YP [%] | En Düşük Toplam [%] | En Yüksek YP [%] | En Yüksek Toplam [%] |
|------------------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
|                  |                 |                     | 29 Kasım         |                      |
| <b>Hafta</b>     | 11 Ekim 2019    | 1 Kasım 2019        | 2019             | 20 Aralık 2019       |
| <b>Rasyo [%]</b> | 385,94          | 165,84              | 539,87           | 212,23               |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

315

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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-<br>mayan | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                     |                    |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | 31.718.122          | 23.309.350           | -                   | -                 | -                  | -                 | -                   | 55.027.472         |
| Bankalar                                                                                           | 7.351.646           | 3.276.618            | 435.863             | -                 | -                  | -                 | -                   | 11.064.127         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler                               | 22                  | 83                   | 1.135               | 737               | 60.955             | 544.890           | 390.728             | 998.550            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -                   | 1.700.842            | -                   | -                 | -                  | -                 | -                   | 1.700.842          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                   | 984.973              | 223.035             | 2.543.253         | 17.389.959         | 3.701.494         | 21.453              | 24.864.167         |
| Verilen krediler <sup>(1)</sup>                                                                    | -                   | 36.192.339           | 28.510.532          | 85.094.688        | 99.941.058         | 25.391.094        | [5.001.190]         | 270.128.521        |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar                                 | -                   | 82.372               | 191                 | 1.013.116         | 23.172.551         | 26.473.682        | -                   | 50.741.912         |
| Diğer varlıklar                                                                                    | 5.602.481           | 408.011              | 430.473             | 974.037           | 2.411.248          | 1.390.753         | 33.951.464          | 45.168.467         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>44.672.271</b>   | <b>65.954.588</b>    | <b>29.601.229</b>   | <b>89.625.831</b> | <b>142.975.771</b> | <b>57.501.913</b> | <b>29.362.455</b>   | <b>459.694.058</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                     |                    |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 1.209.431           | 4.448.966            | 14.026              | -                 | -                  | -                 | -                   | 5.672.423          |
| Diğer mevduat                                                                                      | 89.332.018          | 119.814.597          | 33.059.975          | 6.381.371         | 19.772             | -                 | -                   | 248.607.733        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -                   | 1.539.001            | 2.020.809           | 26.759.405        | 7.244.704          | 716.520           | -                   | 38.280.439         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | -                   | 25.127.788           | 20                  | 1.638.612         | 938.918            | -                 | -                   | 27.705.338         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -                   | 1.876.967            | 1.390.864           | 720.095           | 16.436.660         | 92.836            | -                   | 20.517.422         |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | 261.142             | 13.784.161           | 120.933             | -                 | -                  | -                 | 348.834             | 14.515.070         |
| Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                 | 3.338.451           | 1.624.918            | 3.575.614           | 1.459.220         | 32.263.865         | 11.867.800        | 50.265.765          | 104.395.633        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>94.141.042</b>   | <b>168.216.398</b>   | <b>40.182.241</b>   | <b>36.958.703</b> | <b>56.903.919</b>  | <b>12.677.156</b> | <b>50.614.599</b>   | <b>459.694.058</b> |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>[49.468.771]</b> | <b>[102.261.810]</b> | <b>[10.581.012]</b> | <b>52.667.128</b> | <b>86.071.852</b>  | <b>44.824.757</b> | <b>[21.252.144]</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>[1.203.432]</b>   | <b>[1.790.386]</b>  | <b>1.269.422</b>  | <b>[1.339.505]</b> | <b>1.261.323</b>  | <b>-</b>            | <b>[1.802.578]</b> |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                                | -                   | 41.362.610           | 32.431.550          | 36.369.112        | 71.255.945         | 37.103.622        | -                   | 218.522.839        |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                                  | -                   | 42.566.042           | 34.221.936          | 35.099.690        | 72.595.450         | 35.842.299        | -                   | 220.325.417        |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                                         | <b>-</b>            | <b>2.769.066</b>     | <b>9.121.743</b>    | <b>38.620.638</b> | <b>17.644.892</b>  | <b>5.513.093</b>  | <b>27.557.848</b>   | <b>101.227.281</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                     |                    |
| 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        |
| 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        |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>[10.981.892]</b> | <b>[89.741.448]</b>  | <b>[9.713.434]</b>  | <b>23.793.612</b> | <b>75.625.720</b>  | <b>28.399.184</b> | <b>[17.381.742]</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>[167.979]</b>     | <b>71.764</b>       | <b>207.735</b>    | <b>23.259</b>      | <b>848.308</b>    | <b>-</b>            | <b>983.087</b>     |
| 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        |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                                         | <b>-</b>            | <b>2.407.611</b>     | <b>11.890.301</b>   | <b>31.273.180</b> | <b>15.494.693</b>  | <b>5.010.047</b>  | <b>24.038.885</b>   | <b>90.114.717</b>  |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar “Dağıtılamayan” sütununda gösterilmiştir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)</sup>                                                    | Vadesiz ve<br>1 aya kadar | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl üzeri       | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                           |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                                                                      | 215.633.757               | 33.434.580        | 6.539.771         | 20.418            | -                 | 255.628.526        |
| Alınan krediler                                                              | 1.556.018                 | 2.202.173         | 27.449.549        | 7.753.903         | 812.700           | 39.774.343         |
| Gerçeğe uygun değer farkı<br>kâr zarara yansıtılan finansal<br>yükümlülükler | -                         | 213.567           | 853.984           | 9.173.905         | 7.813.040         | 18.054.496         |
| Para piyasalarına borçlar                                                    | 25.254.357                | 9.784             | 1.647.841         | 944.206           | -                 | 27.856.188         |
| Sermaye benzeri borçlanma<br>araçları                                        | 331.011                   | 256.087           | 1.298.043         | 23.108.191        | 5.066.769         | 30.060.101         |
| İhraç edilen menkul kıymetler<br>[net]                                       | 1.907.435                 | 1.399.810         | 724.726           | 17.255.186        | 93.433            | 21.380.590         |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>244.682.578</b>        | <b>37.516.001</b> | <b>38.513.914</b> | <b>58.255.809</b> | <b>13.785.942</b> | <b>392.754.244</b> |
| Önceki Dönem <sup>(1)</sup>                                                  | Vadesiz ve<br>1 aya kadar | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl üzeri       | Toplam             |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                           |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                                                                      | 187.741.149               | 28.210.593        | 8.175.899         | 97.527            | 611               | 224.225.779        |
| Alınan krediler                                                              | 2.248.895                 | 2.638.800         | 27.294.433        | 4.997.742         | 2.759.607         | 39.939.477         |
| Gerçeğe uygun değer farkı<br>kâr zarara yansıtılan finansal<br>yükümlülükler | -                         | 341.841           | 1.483.958         | 8.482.655         | 8.393.714         | 18.702.168         |
| Para piyasalarına borçlar                                                    | 2.942.343                 | 3                 | 763.556           | -                 | -                 | 3.705.902          |
| Sermaye benzeri borçlanma<br>araçları                                        | 298.587                   | 208.129           | 997.530           | 19.510.304        | 4.647.788         | 25.662.338         |
| İhraç edilen menkul kıymetler<br>[net]                                       | 2.958.567                 | 2.860.418         | 1.656.234         | 14.013.214        | 378.337           | 21.866.770         |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>196.189.541</b>        | <b>34.259.784</b> | <b>40.371.610</b> | <b>47.101.442</b> | <b>16.180.057</b> | <b>334.102.434</b> |

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

317

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:**

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

|                                                                                            | <b>Cari Dönem<sup>(1)</sup></b> | <b>Önceki Dönem<sup>(1)</sup></b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                               |                                 |                                   |
| Bilanço içi varlıklar [Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil] | 468.035.810                     | 377.398.089                       |
| [Ana sermayeden indirilen varlıklar]                                                       | [4.516.845]                     | [3.641.674]                       |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                          | 463.518.965                     | 373.756.415                       |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                          |                                 |                                   |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                            | 4.156.298                       | 2.000.636                         |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                 | 1.821.834                       | 1.786.720                         |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                    | 5.978.132                       | 3.787.356                         |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                              |                                 |                                   |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı [Bilanço içi hariç]  | 1.632.755                       | 448.597                           |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                        | -                               | -                                 |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı        | 1.632.755                       | 448.597                           |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                               |                                 |                                   |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                                | 218.199.061                     | 204.603.371                       |
| [Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı]                    | [19.870.119]                    | [19.705.782]                      |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                          | 198.328.942                     | 184.897.589                       |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                              |                                 |                                   |
| Ana sermaye                                                                                | 51.617.699                      | 44.447.710                        |
| Toplam risk tutarı                                                                         | 669.458.794                     | 562.889.957                       |
| <b>Kaldıraç oranı [%]</b>                                                                  | <b>7,71</b>                     | <b>7,91</b>                       |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemlerin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.****31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN  
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.

|                                                                               | Defter değeri      |                    | Gerçeğe uygun değer |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                                                                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       | Cari Dönem          | Önceki Dönem       |
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                     | <b>382.297.893</b> | <b>329.350.825</b> | <b>386.987.398</b>  | <b>333.968.296</b> |
| Para piyasalarından alacaklar                                                 | 1.700.842          | 10.703.351         | 1.700.842           | 10.703.351         |
| Bankalar                                                                      | 11.064.127         | 22.539.265         | 11.819.096          | 22.534.263         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 24.864.167         | 26.691.306         | 24.864.167          | 26.691.306         |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                          | 50.741.912         | 28.305.659         | 52.282.209          | 27.672.853         |
| Krediler                                                                      | 293.926.845        | 241.111.244        | 296.321.084         | 246.366.523        |
| <b>Finansal borçlar</b>                                                       | <b>363.135.972</b> | <b>327.597.032</b> | <b>364.343.746</b>  | <b>329.588.486</b> |
| Bankalar mevduatı                                                             | 5.672.423          | 5.161.455          | 5.676.768           | 5.163.238          |
| Diğer mevduat                                                                 | 248.607.733        | 217.628.663        | 248.723.246         | 217.527.357        |
| Alınan krediler                                                               | 38.280.439         | 38.110.542         | 38.112.646          | 37.880.475         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler        | 12.887.831         | 13.184.605         | 12.887.831          | 13.184.605         |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                            | 22.655.054         | 18.580.039         | 24.273.721          | 20.399.518         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                  | 20.517.422         | 20.703.691         | 20.154.464          | 21.205.256         |
| Muhtelif borçlar                                                              | 14.515.070         | 14.228.037         | 14.515.070          | 14.228.037         |

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

319

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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           | 276.734           | 493.370           | 228.446        | 998.550           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 22.893.003        | 1.949.711         | -              | 24.842.714        |
| Türev finansal varlıklar                                                      | -                 | 5.614.520         | -              | 5.614.520         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>23.169.737</b> | <b>8.057.601</b>  | <b>228.446</b> | <b>31.455.784</b> |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler       | -                 | 12.887.831        | -              | 12.887.831        |
| Türev finansal yükümlülükler                                                  | -                 | 10.584.190        | -              | 10.584.190        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>23.472.021</b> | <b>-</b>       | <b>23.472.021</b> |
| Önceki 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         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>24.732.326</b> | <b>7.062.139</b>  | <b>199.053</b> | <b>31.993.518</b> |
| 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         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>20.261.038</b> | <b>-</b>       | <b>20.261.038</b> |

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.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

31 Aralık 2020 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 <sup>(1)</sup> | Aktif          | Pasif            | Anapara <sup>(1)</sup> | Aktif          | Pasif            |
| Swap faiz işlemleri/Swap para işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri [NARK] | 45.922.447             | 546.658        | 2.622.928        | 49.943.888             | 297.126        | 2.891.167        |
| Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri [GUDRK]                    | 1.970.473              | -              | 620.019          | 1.853.799              | 1.690          | 316.376          |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>47.892.920</b>      | <b>546.658</b> | <b>3.242.947</b> | <b>51.797.687</b>      | <b>298.816</b> | <b>3.207.543</b> |

<sup>(1)</sup> İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 46.755.573 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 51.195.946 TL] "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 94.648.493 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 102.993.633 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                                          |                                                                            |                                 |                                                           |                                                          |          |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------|
| Finansal riskten korunma aracı                      | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler                         | Korunulan riskler               | Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup> | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup> |          |
|                                                     |                                                                            |                                 |                                                           | Aktif                                                    | Pasif    |
| Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri | Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon | Sabit faiz ve kur değişim riski | 2.473                                                     | -                                                        | 620.019  |
|                                                     |                                                                            |                                 |                                                           |                                                          | [22.056] |
| Önceki Dönem                                        |                                                                            |                                 |                                                           |                                                          |          |
| Finansal riskten korunma aracı                      | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler                         | Korunulan riskler               | Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup> | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup> |          |
|                                                     |                                                                            |                                 |                                                           | 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 | 24.529                                                    | 1.690                                                    | 316.376  |
|                                                     |                                                                            |                                 |                                                           |                                                          | [19.636] |

<sup>(1)</sup> 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.

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

<sup>(3)</sup> Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 30.719 TL gider [31 Aralık 2019 - 5.896 TL gelir]'dir.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

321

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 tahsilatı 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 <sup>(1)</sup> | Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup> |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                                         |                                                     |                                                    | 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 | 546.658                                   | 2.622.928 | [976.829]                                         | 485.963                                          |

#### Önceki Dönem

| Finansal riskten korunma aracı                      | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler  | Korunulan riskler                                  | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri |           | Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup> | Özkaynağa aktarılan net tutar <sup>(2) (3)</sup> |
|-----------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
|                                                     |                                                     |                                                    | Aktif                                     | Pasif     |                                                   |                                                  |
| Swap faiz 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]                                      |

<sup>(1)</sup> Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

<sup>(3)</sup> Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 211.163 TL gelir [31 Aralık 2019 - 422.890 TL gelir]’dir.

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.

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR'dur [31 Aralık 2019 - 452 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme 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, 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ 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. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

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.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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                                                 | 9.201.210            | 8.249.775                     | 6.592.927                             | 24.043.912                 |
| Faaliyet giderleri                                                 | (8.053.781)          | (5.758.254)                   | (4.566.557)                           | (18.378.592)               |
| <b>Net faaliyet gelirleri/(giderleri)</b>                          | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>2.026.370</b>                      | <b>5.665.320</b>           |
| Temettü gelirleri <sup>(1)</sup>                                   | -                    | -                             | 3.016                                 | 3.016                      |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(1)</sup> | -                    | -                             | 883.639                               | 883.639                    |
| <b>Vergi öncesi kâr</b>                                            | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>2.913.025</b>                      | <b>6.551.975</b>           |
| Vergi gideri <sup>(1)</sup>                                        | -                    | -                             | (1.472.457)                           | (1.472.457)                |
| <b>Net dönem kârı</b>                                              | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>1.440.568</b>                      | <b>5.079.518</b>           |
| <b>Net kâr/zarar</b>                                               | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>1.440.568</b>                      | <b>5.079.518</b>           |
| Bölüm varlıkları                                                   | 101.544.189          | 168.319.771                   | 179.773.383                           | 449.637.343                |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar     | -                    | -                             | 10.056.715                            | 10.056.715                 |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>101.544.189</b>   | <b>168.319.771</b>            | <b>189.830.098</b>                    | <b>459.694.058</b>         |
| Bölüm yükümlülükleri                                               | 186.032.270          | 76.891.537                    | 149.205.780                           | 412.129.587                |
| Özkaynaklar                                                        | -                    | -                             | 47.564.471                            | 47.564.471                 |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>186.032.270</b>   | <b>76.891.537</b>             | <b>196.770.251</b>                    | <b>459.694.058</b>         |

| Önceki 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)               |
| <b>Net faaliyet gelirleri/(giderleri)</b>                          | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>(3.434.804)</b>                    | <b>3.548.696</b>           |
| Temettü gelirleri <sup>(1)</sup>                                   | -                    | -                             | 9.310                                 | 9.310                      |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(1)</sup> | -                    | -                             | 780.930                               | 780.930                    |
| <b>Vergi öncesi kâr</b>                                            | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>(2.644.564)</b>                    | <b>4.338.936</b>           |
| Vergi gideri <sup>(1)</sup>                                        | -                    | -                             | (738.876)                             | (738.876)                  |
| <b>Net dönem kârı</b>                                              | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>(3.383.440)</b>                    | <b>3.600.060</b>           |
| <b>Net kâr/zarar</b>                                               | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>(3.383.440)</b>                    | <b>3.600.060</b>           |
| 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                  |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>82.232.054</b>    | <b>130.014.639</b>            | <b>175.249.134</b>                    | <b>387.495.827</b>         |
| Bölüm yükümlülükleri                                               | 154.441.907          | 69.577.123                    | 122.289.143                           | 346.308.173                |
| Özkaynaklar                                                        | -                    | -                             | 41.187.654                            | 41.187.654                 |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>154.441.907</b>   | <b>69.577.123</b>             | <b>163.476.797</b>                    | <b>387.495.827</b>         |

<sup>(1)</sup> İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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                               | 1.388.892         | 4.582.299         | 1.488.887        | 3.019.487         |
| T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | 9.111.172         | 39.945.078        | 999.602          | 35.841.927        |
| Diğer                              | -                 | 31                | -                | 73                |
| <b>Toplam</b>                      | <b>10.500.064</b> | <b>44.527.408</b> | <b>2.488.489</b> | <b>38.861.487</b> |

<sup>(1)</sup> Yabancı para TCMB hesabında 5.903.518 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 2.092.586 TL].

###### 1.1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP             | YP                |
| Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup> | 8.360.849        | 17.386.051        | 999.602        | 21.554.089        |
| Vadeli serbest hesap                 | 750.323          | -                 | -              | -                 |
| Vadeli serbest olmayan hesap         | -                | -                 | -              | -                 |
| Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>      | -                | 22.559.027        | -              | 14.287.838        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>9.111.172</b> | <b>39.945.078</b> | <b>999.602</b> | <b>35.841.927</b> |

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

<sup>(2)</sup> 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 2019-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   | 607.047          | 990              | 443.084          | -                |
| Swap işlemleri    | 2.772.117        | 1.590.678        | 2.891.149        | 1.060.008        |
| Futures işlemleri | -                | -                | 563              | -                |
| Opsiyonlar        | 47.417           | 49.613           | 37.260           | 17.547           |
| Diğer             | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>3.426.581</b> | <b>1.641.281</b> | <b>3.372.056</b> | <b>1.077.555</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

325

**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 <sup>(1)</sup> | -              | -        | 1.690          | -             |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>          | 546.658        | -        | 254.687        | 42.439        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı         | -              | -        | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>546.658</b> | <b>-</b> | <b>256.377</b> | <b>42.439</b> |

<sup>(1)</sup> 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                |
| <b>Bankalar</b>             |                  |                  |                  |                   |
| Yurt içi                    | 3.277.545        | 5.132            | 3.296.213        | 267.549           |
| Yurt dışı                   | -                | 7.781.450        | 250              | 18.975.253        |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -                | -                | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>3.277.545</b> | <b>7.786.582</b> | <b>3.296.463</b> | <b>19.242.802</b> |

**1.4.2 Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

|                              | Serbest tutar    |                   | Serbest olmayan tutar |                |
|------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
|                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem      | Cari Dönem            | Önceki Dönem   |
| AB ülkeleri                  | 563.096          | 4.976.821         | -                     | -              |
| ABD, Kanada                  | 6.739.706        | 12.208.824        | 435.910               | 365.275        |
| OECD ülkeleri <sup>(1)</sup> | 15.270           | 1.392.918         | -                     | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 854              | 497               | -                     | -              |
| Diğer                        | 26.614           | 31.168            | -                     | -              |
| <b>Toplam</b>                | <b>7.345.540</b> | <b>18.610.228</b> | <b>435.910</b>        | <b>365.275</b> |

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

**1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 1.700.842 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 10.703.351 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 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.327.982 TL [31 Aralık 2019 - 1.540.466 TL], repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.946.226 TL'dir [31 Aralık 2019 - 3.069.033 TL].

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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                       | 25.034.403        | 26.819.853        |
| Borsada işlem gören                       | 25.034.403        | 26.522.842        |
| Borsada işlem görmeyen                    | -                 | 297.011           |
| Hisse senetleri                           | 66.771            | 58.937            |
| Borsada işlem gören                       | -                 | -                 |
| Borsada işlem görmeyen                    | 66.771            | 58.937            |
| Değer azalma karşılığı [-] <sup>(1)</sup> | 237.007           | 187.484           |
| Diğer                                     | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                             | <b>24.864.167</b> | <b>26.691.306</b> |

<sup>(1)</sup> 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       |
| <b>Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler</b> | <b>35.020</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler              | 35.020         | -              | -              | -                |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler             | -              | -              | -              | -                |
| <b>Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>  | <b>136.055</b> | <b>898.824</b> | <b>35.013</b>  | <b>1.199.169</b> |
| <b>Banka mensuplarına verilen krediler</b>         | <b>240.380</b> | <b>91</b>      | <b>218.897</b> | <b>198</b>       |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>411.455</b> | <b>898.915</b> | <b>253.910</b> | <b>1.199.367</b> |

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

|                              |                    | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                                             |                   |
|------------------------------|--------------------|------------------------------------------------|---------------------------------------------|-------------------|
|                              |                    | Yeniden Yapılandırılanlar                      |                                             |                   |
|                              |                    | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar | Yeniden Finansman |
| Standart Nitelikli Krediler  |                    |                                                |                                             |                   |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                    |                                                |                                             |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>227.901.850</b> | <b>25.434.841</b>                              | <b>1.816.408</b>                            | <b>19.275.191</b> |
| İşletme Kredileri            | 99.536.756         | 17.724.524                                     | 1.658.007                                   | 10.520.835        |
| İhracat Kredileri            | 12.791.130         | 184.776                                        | 127.086                                     | 6.380.634         |
| İthalat Kredileri            | -                  | -                                              | -                                           | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10.633.388         | -                                              | -                                           | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 47.110.467         | 2.149.240                                      | -                                           | 845.032           |
| Kredi Kartları               | 31.612.501         | 1.784.365                                      | -                                           | 457.407           |
| Diğer <sup>(1)</sup>         | 26.217.608         | 3.591.936                                      | 31.315                                      | 1.071.283         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>           | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>701.421</b>     | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                                    | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>228.603.271</b> | <b>25.434.841</b>                              | <b>1.816.408</b>                            | <b>19.275.191</b> |

<sup>(1)</sup> 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 9.796 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

327

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 2.618.000                   | -                         |
| Kredi riskinde önemli artış       | -                           | 8.128.374                 |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.618.000</b>            | <b>8.128.374</b>          |

**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         | 89.092.954                  | 3.029.602                                      | 1.507.641                 |
| Orta ve uzun vadeli krediler | 139.510.317                 | 22.405.239                                     | 19.583.958                |
| <b>Toplam</b>                | <b>228.603.271</b>          | <b>25.434.841</b>                              | <b>21.091.599</b>         |

**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 | 149.880.303                        | 47.110.467         | 31.612.501        | 228.603.271        |
| Yakın izlemedeki krediler   | 41.290.396                         | 2.994.272          | 2.241.772         | 46.526.440         |
| Takipteki krediler          | 16.142.078                         | 1.503.018          | 1.152.038         | 18.797.134         |
| Özel karşılık [-]           | 10.599.982                         | 1.341.170          | 1.110.797         | 13.051.949         |
| <b>Toplam</b>               | <b>196.712.795</b>                 | <b>50.266.587</b>  | <b>33.895.514</b> | <b>280.874.896</b> |

| Önceki 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         |
| <b>Toplam</b>               | <b>163.112.418</b>                 | <b>37.268.197</b>  | <b>29.316.725</b> | <b>229.697.340</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

| Cari Dönem               | Kurumsal, ticari ve diğer krediler | Tüketici kredileri | Kredi kartları   | Toplam            |
|--------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>Açılış bakiyesi</b>   | <b>9.253.191</b>                   | <b>1.108.438</b>   | <b>1.052.275</b> | <b>11.413.904</b> |
| Değer düşüş karşılığı    | 2.987.097                          | 812.305            | 429.640          | 4.229.042         |
| Dönem içinde tahsilat[-] | 1.036.930                          | 428.391            | 257.308          | 1.722.629         |
| Aktiften silinen[-]      | 603.376                            | 151.182            | 113.810          | 868.368           |
| <b>Toplam</b>            | <b>10.599.982</b>                  | <b>1.341.170</b>   | <b>1.110.797</b> | <b>13.051.949</b> |

| Önceki Dönem             | Kurumsal, ticari ve diğer krediler | Tüketici kredileri | Kredi kartları   | Toplam            |
|--------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------|-------------------|
| <b>Açılış bakiyesi</b>   | <b>7.444.315</b>                   | <b>824.294</b>     | <b>585.693</b>   | <b>8.854.302</b>  |
| 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         |
| <b>Toplam</b>            | <b>9.253.191</b>                   | <b>1.108.438</b>   | <b>1.052.275</b> | <b>11.413.904</b> |

### 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 | 29.072.640                         | 254.832            | -              | 29.327.472        |
| Takipteki krediler        | 5.786.034                          | 56.573             | -              | 5.842.607         |
| <b>Toplam</b>             | <b>34.858.674</b>                  | <b>311.405</b>     | <b>-</b>       | <b>35.170.079</b> |

| Önceki 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         |
| <b>Toplam</b>             | <b>22.291.616</b>                  | <b>511.992</b>     | <b>-</b>       | <b>22.803.608</b> |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

329

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

|                                                               | Kısa vadeli       | Orta ve uzun vadeli | Toplam            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici kredileri-TP</b>                                  | <b>909.080</b>    | <b>46.834.882</b>   | <b>47.743.962</b> |
| Konut kredisi                                                 | 4.403             | 11.142.267          | 11.146.670        |
| Taşıt kredisi                                                 | 148.664           | 1.370.366           | 1.519.030         |
| İhtiyaç kredisi                                               | 756.013           | 34.322.249          | 35.078.262        |
| <b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>                    | <b>-</b>          | <b>13.863</b>       | <b>13.863</b>     |
| Konut kredisi                                                 | -                 | 13.863              | 13.863            |
| Taşıt kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| İhtiyaç kredisi                                               | -                 | -                   | -                 |
| <b>Bireysel kredi kartları-TP</b>                             | <b>23.678.255</b> | <b>405.180</b>      | <b>24.083.435</b> |
| Taksitli                                                      | 12.218.657        | 156.702             | 12.375.359        |
| Taksitsiz                                                     | 11.459.598        | 248.478             | 11.708.076        |
| <b>Bireysel kredi kartları-YP</b>                             | <b>14.502</b>     | <b>-</b>            | <b>14.502</b>     |
| Taksitli                                                      | -                 | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                                     | 14.502            | -                   | 14.502            |
| <b>Personel kredileri-TP</b>                                  | <b>11.825</b>     | <b>92.989</b>       | <b>104.814</b>    |
| Konut kredisi                                                 | -                 | 1.774               | 1.774             |
| Taşıt kredisi                                                 | 36                | 425                 | 461               |
| İhtiyaç kredisi                                               | 11.789            | 90.790              | 102.579           |
| <b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>                    | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| Taşıt kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| İhtiyaç kredisi                                               | -                 | -                   | -                 |
| <b>Personel kredi kartları-TP</b>                             | <b>129.802</b>    | <b>788</b>          | <b>130.590</b>    |
| Taksitli                                                      | 61.517            | 712                 | 62.229            |
| Taksitsiz                                                     | 68.285            | 76                  | 68.361            |
| <b>Personel kredi kartları-YP</b>                             | <b>124</b>        | <b>-</b>            | <b>124</b>        |
| Taksitli                                                      | -                 | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                                     | 124               | -                   | 124               |
| <b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b> | <b>2.242.100</b>  | <b>-</b>            | <b>2.242.100</b>  |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>26.985.688</b> | <b>47.347.702</b>   | <b>74.333.390</b> |

<sup>(1)</sup> Kredili mevduat hesabının 4.852 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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            |
|------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Taksitli ticari krediler-TP</b>             | <b>5.660.317</b>  | <b>13.966.107</b>   | <b>19.626.424</b> |
| İşyeri kredileri                               | 2.493             | 832.603             | 835.096           |
| Taşıt kredisi                                  | 251.041           | 2.297.184           | 2.548.225         |
| İhtiyaç kredileri                              | 5.406.783         | 10.836.320          | 16.243.103        |
| <b>Taksitli ticari krediler-döviz endeksli</b> | <b>-</b>          | <b>9.387</b>        | <b>9.387</b>      |
| İşyeri kredileri                               | -                 | 572                 | 572               |
| Taşıt kredisi                                  | -                 | 4.568               | 4.568             |
| İhtiyaç kredileri                              | -                 | 4.247               | 4.247             |
| <b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>              | <b>9.502.171</b>  | <b>122.884</b>      | <b>9.625.055</b>  |
| Taksitli                                       | 6.670.356         | 112.661             | 6.783.017         |
| Taksitsiz                                      | 2.831.815         | 10.223              | 2.842.038         |
| <b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>              | <b>567</b>        | <b>-</b>            | <b>567</b>        |
| Taksitli                                       | -                 | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                      | 567               | -                   | 567               |
| <b>Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)</b>  | <b>897.893</b>    | <b>-</b>            | <b>897.893</b>    |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>16.060.948</b> | <b>14.098.378</b>   | <b>30.159.326</b> |

**1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:**

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 4.650.458          | 2.891.413          |
| Özel          | 270.479.253        | 219.945.329        |
| <b>Toplam</b> | <b>275.129.711</b> | <b>222.836.742</b> |

**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  | 271.933.805        | 220.045.472        |
| Yurt dışı krediler | 3.195.906          | 2.791.270          |
| <b>Toplam</b>      | <b>275.129.711</b> | <b>222.836.742</b> |

**1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:**

|                                                         | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|---------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 1.245.321        | 288.721        |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler  | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>1.245.321</b> | <b>288.721</b> |

**1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 823.398           | 1.802.062         |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar       | 478.083           | 1.987.691         |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar   | 11.750.468        | 7.624.151         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13.051.949</b> | <b>11.413.904</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 |
| <b>Cari Dönem</b>                          |                                |                          |                              |
| <b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b> | <b>395</b>                     | <b>171.111</b>           | <b>1.573.221</b>             |
| Yeniden yapılandırılan krediler            | 395                            | 171.111                  | 1.573.221                    |
| <b>Önceki Dönem</b>                        |                                |                          |                              |
| <b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b> | <b>187.399</b>                 | <b>238.221</b>           | <b>925.306</b>               |
| Yeniden yapılandırılan krediler            | 187.399                        | 238.221                  | 925.306                      |

#### 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 |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>3.469.288</b>               | <b>3.755.551</b>         | <b>11.049.663</b>            |
| Dönem içinde intikal [+]                   | 1.995.350                      | 976.934                  | 508.020                      |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş [+] | -                              | 3.872.615                | 7.189.402                    |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış [-]   | 3.872.615                      | 7.189.402                | -                            |
| Dönem içinde tahsilat [-]                  | 423.111                        | 605.732                  | 977.219                      |
| Kayıttan düşülen [-]                       | -                              | -                        | 603.062                      |
| Satılan [-]                                | -                              | -                        | 348.548                      |
| Kurumsal ve ticari krediler                |                                |                          | 348.548                      |
| Bireysel krediler                          |                                |                          | -                            |
| Kredi kartları                             |                                |                          | -                            |
| Diğer                                      |                                |                          | -                            |
| <b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>1.168.912</b>               | <b>809.966</b>           | <b>16.818.256</b>            |
| Karşılık [-]                               | 823.398                        | 478.083                  | 11.750.468                   |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>345.514</b>                 | <b>331.883</b>           | <b>5.067.788</b>             |

31 Aralık 2020 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 yaklaşık %100’ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 596.118 TL tutarındaki KOBİ, kredi kartı ve tüketici kredileri kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka’nın takipteki kredi oranı %6,59’dan, %6,40’a düşmüştür.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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 |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                |                          |                              |
| Dönem sonu bakiyesi             | 390.728                        | 164.643                  | 7.968.927                    |
| Karşılık tutarı [-]             | 192.011                        | 52.102                   | 4.671.518                    |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b> | <b>198.717</b>                 | <b>112.541</b>           | <b>3.297.409</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                |                          |                              |
| Dönem sonu bakiyesi             | 1.957.788                      | 1.877.846                | 4.060.849                    |
| Karşılık tutarı [-]             | 1.029.665                      | 759.643                  | 2.260.353                    |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b> | <b>928.123</b>                 | <b>1.118.203</b>         | <b>1.800.496</b>             |

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 |
| <b>Cari Dönem (net)</b>                                | <b>345.514</b>                 | <b>331.883</b>           | <b>5.067.788</b>             |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 1.168.912                      | 809.966                  | 16.733.582                   |
| Karşılık tutarı [-]                                    | 823.398                        | 478.083                  | 11.665.794                   |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)  | 345.514                        | 331.883                  | 5.067.788                    |
| Bankalar (brüt)                                        | -                              | -                        | 774                          |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 774                          |
| Bankalar (net)                                         | -                              | -                        | -                            |
| Diğer kredi (brüt)                                     | -                              | -                        | 83.900                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 83.900                       |
| Diğer kredi (net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (net)</b>                              | <b>1.667.226</b>               | <b>1.767.860</b>         | <b>3.425.512</b>             |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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 kullandırılan krediler (net)  | 1.667.226                      | 1.767.860                | 3.425.512                    |
| Bankalar (brüt)                                        | -                              | -                        | 29.183                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 29.183                       |
| Bankalar (net)                                         | -                              | -                        | -                            |
| Diğer krediler (brüt)                                  | -                              | -                        | 83.900                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 83.900                       |
| Diğer krediler (net)                                   | -                              | -                        | -                            |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

333

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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>3.450</b>                   | <b>26.342</b>            | <b>236.026</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 186.847                        | 87.171                   | 1.211.069                    |
| Karşılık Tutarı [-]                                  | 183.397                        | 60.829                   | 975.043                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>77.251</b>                  | <b>72.178</b>            | <b>133.953</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 266.994                        | 245.097                  | 689.893                      |
| Karşılık Tutarı [-]                                  | 189.743                        | 172.919                  | 555.940                      |

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 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 20.070.137 TL'dir (31 Aralık 2019 - 13.856.497 TL). Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 17.961.020 TL'dir (31 Aralık 2019 - 1.128.350 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet tahvili            | 50.411.108        | 27.974.855        |
| Hazine bonusu             | -                 | -                 |
| Diğer Borçlanma Senetleri | 330.804           | 330.804           |
| <b>Toplam</b>             | <b>50.741.912</b> | <b>28.305.659</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN 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                       | 52.056.190        | 29.180.120        |
| Borsada işlem görenler                    | 52.056.190        | 29.180.120        |
| Borsada işlem görmeyenler                 | -                 | -                 |
| Değer azalma karşılığı [-] <sup>(1)</sup> | 1.314.278         | 874.461           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>50.741.912</b> | <b>28.305.659</b> |

<sup>(1)</sup> 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      |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başındaki değer</b>                                  | <b>28.305.659</b> | <b>21.675.166</b> |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup> | 4.799.139         | 2.204.788         |
| Yıl içindeki alımlar                                          | 20.429.342        | 4.807.224         |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar [-]                  | 2.352.411         | 148.099           |
| Değer azalışı karşılığı [-] <sup>(2)</sup>                    | 439.817           | 233.420           |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                                     | <b>50.741.912</b> | <b>28.305.659</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

<sup>(2)</sup> İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

### 1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

#### 1.1.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

| No | Unvanı                                    | Adres<br>(Şehir/Ülke) | Banka'nın pay oranı<br>farklıysa oy oranı<br>[%] | Banka risk<br>grubu<br>pay oranı [%] |
|----|-------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|
| 1  | Banque de Commerce et de Placements S.A.  | Cenevre/İsviçre       | 30,67                                            | 30,67                                |
| 2  | Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>         | İstanbul/Türkiye      | 18,18                                            | 18,18                                |
| 3  | Bankalararası Kart Merkezi <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye      | 4,89                                             | 4,89                                 |

<sup>(1)</sup> Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla.

#### 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  | 28.803.914    | 4.213.929 | 26.933               | 428.848        | 74.809                 | 42.729                | 180.015                 | -                    |
| 2  | 411.660       | 265.464   | 249.099              | 5.882          | -                      | 48.549                | 26.579                  | -                    |
| 3  | 272.800       | 217.454   | 79.381               | 6.083          | -                      | 35.413                | 28.503                  | -                    |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

335

**1.9.3. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:**

|                                                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Dönem başı değeri</b>                              | <b>908.358</b>    | <b>790.241</b>      |
| <b>Dönem içi hareketler</b>                           | <b>306.525</b>    | <b>118.117</b>      |
| Alışlar                                               | -                 | -                   |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri                     | 5.686             | -                   |
| Cari yıl payından alınan kâr                          | -                 | 19.070              |
| Satışlar [-]                                          | -                 | -                   |
| Yeniden değerlendirme (azalışı)/artışı <sup>(1)</sup> | 320.272           | 114.699             |
| Değer azalma karşılıkları [-] <sup>(2)</sup>          | 19.433            | 15.652              |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                              | <b>1.214.883</b>  | <b>908.358</b>      |
| <b>Sermaye taahhütleri</b>                            | <b>-</b>          | <b>-</b>            |
| <b>Dönem sonu sermayeye katılma payı [%]</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>            |

<sup>(1)</sup> Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

<sup>(2)</sup> Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

|                       | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar              | 1.203.097         | 902.257             |
| Sigorta şirketleri    | -                 | -                   |
| Faktoring şirketleri  | -                 | -                   |
| Leasing şirketleri    | -                 | -                   |
| Finansman şirketleri  | -                 | -                   |
| Diğer mali iştirakler | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.203.097</b>  | <b>902.257</b>      |

**1.9.5. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - 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 2020 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<br>Yatırım<br>Menkul<br>Değerler A.Ş. | Yapı Kredi<br>Faktoring<br>A.Ş. | Yapı Kredi<br>Finansal<br>Kiralama<br>A.O. | Yapı Kredi<br>Portföy<br>Yönetimi A.Ş. | Yapı Kredi<br>Nederland<br>N.V. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|
| <b>Ana Sermaye</b>                                                                           |                                                  |                                 |                                            |                                        |                                 |
| 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 | 51.977                                           | [2.320]                         | 1.795                                      | [1.225]                                | -                               |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 1.010                                            | -                               | -                                          | -                                      | 2.482.544                       |
| Yasal Yedekler                                                                               | 62.493                                           | 8.034                           | 79.305                                     | 34.308                                 | -                               |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          | 163.710                                          | 248.461                         | 659.399                                    | -                                      | 923.789                         |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | -                                                | -                               | -                                          | -                                      | -                               |
| Kâr/Zarar                                                                                    | 143.788                                          | 191.820                         | 1.992.478                                  | 103.423                                | 158.402                         |
| Net Dönem Kârı                                                                               | 213.734                                          | 90.062                          | 354.776                                    | 103.423                                | 158.402                         |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                    | [69.946]                                         | 101.758                         | 1.637.702                                  | -                                      | -                               |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri[-]                                                | 180                                              | 214                             | -                                          | 227                                    | 253                             |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar[-]                                                             | 30.053                                           | 4.587                           | 11.830                                     | 421                                    | 6.251                           |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                   | <b>587.400</b>                                   | <b>501.908</b>                  | <b>2.893.971</b>                           | <b>143.500</b>                         | <b>3.670.673</b>                |
| <b>Katkı Sermaye</b>                                                                         | <b>28.565</b>                                    | <b>616</b>                      | <b>7.593</b>                               | <b>-</b>                               | <b>24.535</b>                   |
| <b>Sermaye</b>                                                                               | <b>615.965</b>                                   | <b>502.524</b>                  | <b>2.901.564</b>                           | <b>143.500</b>                         | <b>3.695.208</b>                |
| <b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>                                                         | <b>-</b>                                         | <b>-</b>                        | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                               | <b>-</b>                        |
| <b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>                                                           | <b>615.965</b>                                   | <b>502.524</b>                  | <b>2.901.564</b>                           | <b>143.500</b>                         | <b>3.695.208</b>                |

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

337

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

### 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.Ö                    | İstanbul/Türkiye   | 99,99                                      | 99,99                          |
| 5 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.                    | İstanbul/Türkiye   | 12,65                                      | 99,99                          |
| 6 Yapı Kredi Nederland N.V.                           | 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  | 238.044       | 237.521   | -                    | -              | -                      | [1.234]               | [134]                   | -                    | -                               |
| 2  | 4.401.805     | 617.633   | 61.135               | 183.764        | 15.251                 | 213.734               | 112.745                 | -                    | -                               |
| 3  | 4.651.404     | 506.709   | 8.710                | 371.690        | -                      | 90.062                | 110.521                 | -                    | -                               |
| 4  | 12.452.368    | 2.905.801 | 15.550               | 878.416        | -                      | 354.776               | 361.715                 | -                    | -                               |
| 5  | 169.006       | 144.148   | 2.174                | 11.494         | -                      | 103.423               | 46.972                  | -                    | -                               |
| 6  | 15.031.915    | 3.677.178 | 13.800               | 469.738        | 25.228                 | 158.402               | 133.933                 | -                    | -                               |
| 7  | 1.575.331     | 406.003   | 65.780               | 75.522         | 5.660                  | 7.308                 | 19.056                  | -                    | -                               |
| 8  | 57.301        | 44.457    | 4.744                | 2.682          | -                      | 3.513                 | 12.156                  | -                    | -                               |
| 9  | 57.748        | 45.170    | 1.504                | 417            | -                      | 11.808                | 6.326                   | -                    | -                               |
| 10 | 21.635        | 16.997    | 1.663                | 1.287          | -                      | 4.429                 | 3.796                   | -                    | -                               |

### 1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı değeri</b>                              | <b>6.888.953</b> | <b>5.971.254</b> |
| <b>Dönem içi hareketler</b>                           | <b>1.922.705</b> | <b>917.699</b>   |
| Alışlar                                               | -                | -                |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri                     | -                | 335              |
| Cari yıl payından alınan kâr                          | 883.080          | 760.710          |
| Satışlar [-]                                          | -                | -                |
| Yeniden değerlendirme [azalışı]/artışı <sup>(1)</sup> | 1.159.882        | 324.148          |
| Değer azalma karşılıkları [-] <sup>(2)</sup>          | 120.257          | 167.494          |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                              | <b>8.811.658</b> | <b>6.888.953</b> |
| <b>Sermaye taahhütleri</b>                            | -                | -                |
| <b>Dönem sonu sermayeye katılma payı [%]</b>          | -                | -                |

<sup>(1)</sup> Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

<sup>(2)</sup> Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

|                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------|------------------|------------------|
| Bankalar                     | 2.877.842        | 2.058.889        |
| Sigorta Şirketleri           | -                | -                |
| Faktoring şirketleri         | 506.468          | 417.051          |
| Leasing şirketleri           | 2.905.625        | 2.551.230        |
| Finansman şirketleri         | -                | -                |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 2.521.723        | 1.861.783        |
| <b>Toplam</b>                | <b>8.811.658</b> | <b>6.888.953</b> |

### 1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - 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        | 97.752       | 84.222   | 36.950       | 60.802       | 5.721            | 58.042 | 54.879 |

### 1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler [net]:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

### 1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                     | Gayrimenkul      | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar    | Varlık kullanım hakkı <sup>(1)</sup> | Diğer MDV      | Toplam           |
|-------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                  |                                    |            |                                      |                |                  |
| Maliyet                             | 3.514.635        | 205.691                            | 2.639      | 1.112.265                            | 1.588.440      | 6.423.670        |
| Birikmiş amortisman [-]             | 916.711          | 204.104                            | 2.501      | 213.999                              | 805.029        | 2.142.344        |
| <b>Net defter değeri</b>            | <b>2.597.924</b> | <b>1.587</b>                       | <b>138</b> | <b>898.266</b>                       | <b>783.411</b> | <b>4.281.326</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                   |                  |                                    |            |                                      |                |                  |
| <b>Dönem başı net defter değeri</b> | <b>2.597.924</b> | <b>1.587</b>                       | <b>138</b> | <b>898.266</b>                       | <b>783.411</b> | <b>4.281.326</b> |
| İktisap edilenler                   | 4.665            | 10.749                             | 160        | 497.321                              | 285.607        | 798.502          |
| Transfer                            | 3.751            | -                                  | -          | -                                    | -              | 3.751            |
| Elden çıkarılanlar [-] net          | 24.637           | -                                  | -          | 73.991                               | 2.361          | 100.989          |
| Değer düşüş karşılığı iptali        | -                | -                                  | -          | -                                    | -              | -                |
| Değer düşüş karşılığı [-]           | 74               | -                                  | -          | -                                    | -              | 74               |
| Amortisman bedeli [-]               | 28.452           | 844                                | 94         | 292.698                              | 186.333        | 508.421          |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>2.553.177</b> | <b>11.492</b>                      | <b>204</b> | <b>1.028.898</b>                     | <b>880.324</b> | <b>4.474.095</b> |
| Dönem sonu maliyet                  | 3.478.259        | 197.749                            | 2.800      | 1.383.317                            | 1.813.901      | 6.876.026        |
| Dönem sonu birikmiş amortisman [-]  | 925.082          | 186.257                            | 2.596      | 354.419                              | 933.577        | 2.401.931        |
| <b>Net defter değeri</b>            | <b>2.553.177</b> | <b>11.492</b>                      | <b>204</b> | <b>1.028.898</b>                     | <b>880.324</b> | <b>4.474.095</b> |

<sup>(1)</sup> TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.329 TL [31 Aralık 2019 - 207.255 TL] tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

339

### 1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı net defter değeri</b>        | <b>1.845.101</b> | <b>1.749.439</b> |
| Dönem içinde ilaveler                      | 253.264          | 236.330          |
| Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar [-] | 323              | 7                |
| Maddi duran varlıklara transfer            | [3.751]          | -                |
| Değer düşüklüğü iptali                     | -                | -                |
| Amortisman gideri [-]                      | 177.828          | 140.661          |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>           | <b>1.916.463</b> | <b>1.845.101</b> |

### 1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

### 1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

|                                                  | Cari Dönem        |                         | Önceki Dönem      |                         |
|--------------------------------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
|                                                  | Vergi matrahı     | Ertelenmiş vergi tutarı | Vergi matrahı     | Ertelenmiş vergi tutarı |
| Beklenen zarar karşılıkları                      | 11.568.720        | 2.313.744               | 6.384.341         | 1.404.555               |
| Türev finansal borçlar                           | 4.469.772         | 893.954                 | 1.973.180         | 434.099                 |
| Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı   | 1.461.542         | 292.308                 | 1.178.063         | 259.174                 |
| Geçici fark yaratan karşılıklar                  | 804.128           | 160.825                 | 753.110           | 165.684                 |
| Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri | 131.456           | 26.291                  | 131.456           | 28.921                  |
| Diğer                                            | 2.515.177         | 503.036                 | 1.927.238         | 423.994                 |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>           | <b>20.950.795</b> | <b>4.190.158</b>        | <b>12.347.388</b> | <b>2.716.427</b>        |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net      | 2.929.813         | 384.986                 | 2.779.475         | 363.579                 |
| Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları  | 91.031            | 18.206                  | 542.008           | 119.243                 |
| Diğer                                            | 1.117.345         | 223.480                 | 1.149.885         | 252.976                 |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>             | <b>4.138.189</b>  | <b>626.672</b>          | <b>4.471.368</b>  | <b>735.798</b>          |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)net</b>       | <b>16.812.606</b> | <b>3.563.486</b>        | <b>7.876.020</b>  | <b>1.980.629</b>        |

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 3.563.486 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir [31 Aralık 2019 - 1.980.629 TL ertelenmiş vergi varlığı].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı net defter değeri</b> | <b>320.059</b> | <b>288.349</b> |
| İktisap edilenler <sup>(1)</sup>    | 772.522        | 214.920        |
| Elden çıkarılanlar, net [-]         | 383.773        | 184.199        |
| Değer düşüklüğü iptali              | 1.061          | 989            |
| Değer düşüklüğü [-]                 | -              | -              |
| Amortisman Bedeli [-]               | -              | -              |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>709.869</b> | <b>320.059</b> |
| Dönem sonu maliyet                  | 715.652        | 326.814        |
| Dönem sonu birikmiş amortisman [-]  | 5.783          | 6.755          |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>709.869</b> | <b>320.059</b> |

[1] 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 493.843 TL'dir [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.639 TL [31 Aralık 2019 - 3.700 TL] tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

### 1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

## 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             | 14.232.109        | 2.592.523         | 41.599.520         | 645.511          | 225.321          | 217.600          | 1.080             | 59.513.664         |
| Döviz tevdiat hesabı          | 49.793.033        | 12.435.142        | 56.910.086         | 5.548.490        | 3.469.241        | 2.245.196        | -                 | 130.401.188        |
| Yurt içinde yerleşik kişiler  | 48.931.106        | 12.212.775        | 55.382.710         | 5.402.452        | 3.315.058        | 765.298          | -                 | 126.009.399        |
| Yurt dışında yerleşik kişiler | 861.927           | 222.367           | 1.527.376          | 146.038          | 154.183          | 1.479.898        | -                 | 4.391.789          |
| Resmi kuruluşlar mevduatı     | 1.235.151         | 10.448            | 10.547             | 31               | 535              | 666              | -                 | 1.257.378          |
| Ticari kuruluşlar mevduatı    | 10.971.604        | 12.260.881        | 17.114.626         | 37.237           | 13.804           | 82.642           | -                 | 40.480.794         |
| Diğer kuruluşlar mevduatı     | 158.217           | 111.850           | 1.522.255          | 2.974            | 580.958          | 760              | -                 | 2.377.014          |
| Kıymetli maden depo hesabı    | 12.941.904        | -                 | -                  | 252              | 1.528.913        | 106.626          | -                 | 14.577.695         |
| Bankalararası mevduat         | 1.209.431         | 3.083.428         | 886.592            | 405.881          | 87.091           | -                | -                 | 5.672.423          |
| T.C. Merkez Bankası           | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| Yurt içi bankalar             | 7.834             | 3.068.232         | 815.619            | 405.881          | 87.091           | -                | -                 | 4.384.657          |
| Yurt dışı bankalar            | 921.012           | 15.196            | 70.973             | -                | -                | -                | -                 | 1.007.181          |
| Katılım bankaları             | 280.585           | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | 280.585            |
| Diğer                         | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>90.541.449</b> | <b>30.494.272</b> | <b>118.043.626</b> | <b>6.640.376</b> | <b>5.905.863</b> | <b>2.653.490</b> | <b>1.080</b>      | <b>254.280.156</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

341

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| 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             | 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          |
| Resmî 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                         | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>50.349.112</b> | <b>45.035.374</b> | <b>110.521.921</b> | <b>5.147.239</b> | <b>5.358.085</b> | <b>6.377.277</b> | <b>1.110</b>      | <b>222.790.118</b> |

### 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                                                                              | 32.209.587                           | 34.874.683   | 27.303.539                      | 28.484.119   |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH                                                          | 18.646.132                           | 15.109.791   | 54.531.674                      | 44.024.178   |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.                                                    | 6.731.306                            | 1.642.752    | 6.041.089                       | 1.544.417    |
| 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                                                                                                                 | 12.611     | 10.094       |
| 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 | 258.641    | 485.958      |
| 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                                                         | -          | -            |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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   | 161.115          | 896              | 102.780          | -                |
| Swap işlemleri    | 5.166.378        | 1.961.908        | 2.514.699        | 1.204.516        |
| Futures işlemleri | 3.423            | -                | -                | -                |
| Opsiyonlar        | 31.063           | 16.460           | 29.672           | 17.223           |
| Diğer             | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>5.361.979</b> | <b>1.979.264</b> | <b>2.647.151</b> | <b>1.221.739</b> |

#### 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 <sup>(1)</sup> | 620.019          | -                | 316.376          | -              |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>          | 1.581.488        | 1.041.440        | 2.579.191        | 311.976        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı         | -                | -                | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>2.201.507</b> | <b>1.041.440</b> | <b>2.895.567</b> | <b>311.976</b> |

<sup>(1)</sup> 4. Bölüm 10. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

### 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       | 631.727        | 202.486           | 463.632        | 284.559           |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 112.035        | 37.334.191        | 11.503         | 37.350.848        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>743.762</b> | <b>37.536.677</b> | <b>475.135</b> | <b>37.635.407</b> |

#### 2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

|                     | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|---------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                     | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Kısa vadeli         | 736.277        | 7.297.496         | 475.135        | 7.743.474         |
| Orta ve uzun vadeli | 7.485          | 30.239.181        | -              | 29.891.933        |
| <b>Toplam</b>       | <b>743.762</b> | <b>37.536.677</b> | <b>475.135</b> | <b>37.635.407</b> |

#### 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 | -          | 15.592.986        | -            | 16.099.987        |
| Yurt dışı fonlardan     | -          | -                 | -            | -                 |
| <b>Toplam</b>           | <b>-</b>   | <b>15.592.986</b> | <b>-</b>     | <b>16.099.987</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

343

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

### 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 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 12.887.831 TL [31 Aralık 2019 - 13.184.605 TL], birikmiş gelir reeskont tutarı 404.249 TL [31 Aralık 2019 - 245.152 TL gelir] ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 134.032 TL'dir [31 Aralık 2019 - 146.197 TL gider]. Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 12.925.055 TL [31 Aralık 2019 - 13.132.747 TL] olup gerçeğe uygun değeri 386.416 TL yükümlülüktür [31 Aralık 2019 - 236.129 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           | 3.623.981        | -                 | 4.270.096        | -                 |
| Tahviller <sup>(1)</sup> | 1.610.481        | 15.282.960        | 1.642.095        | 14.791.500        |
| <b>Toplam</b>            | <b>5.234.462</b> | <b>15.282.960</b> | <b>5.912.191</b> | <b>14.791.500</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.036.940 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir [31 Aralık 2019 - 2.023.673 TL].

### 2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

### 2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

|                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                | Brüt             | Net              | Brüt             | Net            |
| 1 yıldan az    | 351.699          | 223.815          | 322.459          | 192.089        |
| 1-4 yıl arası  | 767.760          | 488.598          | 667.427          | 397.632        |
| 4 yıldan fazla | 571.689          | 363.814          | 519.361          | 309.384        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.691.148</b> | <b>1.076.227</b> | <b>1.509.247</b> | <b>899.105</b> |

### 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 gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standartı 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 [%]                              | 4,63       | 4,67         |
| Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran [%] | 95,30      | 94,85        |

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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL [1 Ocak 2020 - 6.730,15 tam TL] üzerinden hesaplanmaktadır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | <b>520.383</b> | <b>450.207</b> |
| Dönem içindeki değişim            | 85.654         | 78.663         |
| Özkaynaklara kaydedilen           | 125.833        | 66.003         |
| Dönem içinde ödenen               | [96.463]       | [74.490]       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>        | <b>635.407</b> | <b>520.383</b> |

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 168.721 TL [31 Aralık 2019 - 232.727 TL] tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

### 2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır]. Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda krediler satırında netleştirilmektedir.

### 2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Banka sosyal sandık karşılığı                                                      | 1.461.542        | 1.178.063        |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı                 | 715.217          | 772.000          |
| Gayrinakdi krediler genel karşılığı                                                | 346.464          | 154.819          |
| Dava karşılıkları                                                                  | 78.833           | 84.826           |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 64.697           | 59.768           |
| Diğer                                                                              | 897.655          | 617.595          |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>3.564.408</b> | <b>2.867.071</b> |

### 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 1.461.542 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 1.178.063 TL] teknik açık için karşılık ayırmıştır.

|                                                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Gelir tablosuna kaydedilen tutar [Diğer Faaliyet Giderleri] | 283.479    | 256.713      |

### Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

|                                                                           | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri                                   | 4.255.790        | 3.592.934        |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları                                 | 4.564.310        | 3.763.200        |
| - SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları | [308.520]        | [170.266]        |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri                                 | [2.794.248]      | [2.414.871]      |
| <b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>                                      | <b>1.461.542</b> | <b>1.178.063</b> |

### Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

|                                                                          | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| İskonto oranları ;                                                       |            |              |
| -SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları                                 | %9,80      | %9,80        |
| -SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları | %9,80      | %9,80        |

**Ölüm oranı:** Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

345

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

|                                 | Cari Dönem       |            | Önceki Dönem     |            |
|---------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                                 | Tutar            | %          | Tutar            | %          |
| Banka plasmanları               | 1.620.269        | 58         | 1.110.210        | 46         |
| Hazine bonosu ve devlet tahvili | 754.788          | 27         | 881.688          | 37         |
| Maddi duran varlıklar           | 290.223          | 10         | 300.254          | 12         |
| Diğer                           | 128.968          | 5          | 122.719          | 5          |
| <b>Toplam</b>                   | <b>2.794.248</b> | <b>100</b> | <b>2.414.871</b> | <b>100</b> |

**2.7 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                     | 1.434.478        | 273.354        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi                  | 143.115          | 189.641        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi             | 2.060            | 3.832          |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ["BSMV"] | 168.561          | 217.744        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi                   | 11.005           | 6.999          |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi                  | 9.549            | 15.991         |
| Diğer                                         | 86.211           | 71.345         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.854.979</b> | <b>778.906</b> |

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel               | -             | -             |
| Sosyal sigorta primleri-işveren                | -             | -             |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel  | 25.358        | 23.031        |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren   | 35.101        | 31.892        |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | -             | -             |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren  | -             | -             |
| İşsizlik sigortası-personel                    | 1.811         | 1.645         |
| İşsizlik sigortası-işveren                     | 3.624         | 3.291         |
| Diğer                                          | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>65.894</b> | <b>59.859</b> |

**2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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<sup>(1)</sup>:

|                                                                          | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                                          | TP             | YP                | TP             | YP                |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b> | -              | <b>5.066.291</b>  | -              | <b>4.098.336</b>  |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -              | -                 | -              | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -              | 5.066.291         | -              | 4.098.336         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>     | <b>838.459</b> | <b>16.750.304</b> | <b>821.340</b> | <b>13.660.363</b> |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -              | 6.305.871         | -              | 5.102.941         |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | 838.459        | 10.444.433        | 821.340        | 8.557.422         |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>838.459</b> | <b>21.816.595</b> | <b>821.340</b> | <b>17.758.699</b> |

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

### 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       | 15.000.000 |

#### 2.10.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

#### 2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - 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 2019 - Bulunmamaktadır].

#### 2.10.6 Banka'nın gelirleri, kârı 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 2019 - Bulunmamaktadır].

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

347

**2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

|                                                                                | Cari Dönem     |                  | Önceki Dönem     |                  |
|--------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                                                | TP             | YP               | TP               | YP               |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b> |                |                  |                  |                  |
| <b>(iş ortaklıkları)</b>                                                       | <b>753.923</b> | <b>4.410.468</b> | <b>754.765</b>   | <b>2.929.470</b> |
| Değerleme Farkı <sup>(1)</sup>                                                 | 753.923        | 436.694          | 754.765          | 436.694          |
| Kur Farkı <sup>(1)</sup>                                                       | -              | 3.973.774        | -                | 2.492.776        |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan</b>              |                |                  |                  |                  |
| <b>Finansal Varlıklar</b>                                                      | <b>91.560</b>  | <b>121.792</b>   | <b>[119.249]</b> | <b>[27.693]</b>  |
| Değerleme Farkı <sup>(2)</sup>                                                 | 91.560         | 121.792          | [119.249]        | [27.693]         |
| Kur Farkı                                                                      | -              | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>845.483</b> | <b>4.532.260</b> | <b>635.516</b>   | <b>2.901.777</b> |

<sup>(1)</sup> Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.

<sup>(2)</sup> Yabancı para değerleme 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         | 48.016.964        | 41.380.895        |
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri  | 14.537.665        | 7.749.623         |
| Kullanırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 17.976.082        | 13.669.165        |
| Çekler için ödeme taahhütleri                 | 3.437.866         | 3.389.714         |
| Diğer cayılamaz taahhütler                    | 8.458.927         | 7.126.624         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>92.427.504</b> | <b>73.316.021</b> |

**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 346.464 TL [31 Aralık 2019 - 154.819 TL] tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 987.003 TL [31 Aralık 2019 - 1.175.798 TL] tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 715.217 TL [31 Aralık 2019 - 772.000 TL] tutarında özel 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       | 238.025           | 156.431           |
| Akreditifler                | 9.011.522         | 12.343.860        |
| Diğer garanti ve kefaletler | 9.982.292         | 7.912.920         |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.231.839</b> | <b>20.413.211</b> |

**3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:**

|                                       | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 2.481.798         | 1.311.813         |
| Kesin teminat mektupları              | 46.120.693        | 41.605.115        |
| Avans teminat mektupları              | 12.163.916        | 10.342.946        |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3.478.997         | 2.945.128         |
| Diğer teminat mektupları              | 17.750.038        | 13.496.504        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>81.995.442</b> | <b>69.701.506</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

**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 | 16.929.756         | 12.890.158        |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 2.208.637          | 2.883.023         |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 14.721.119         | 10.007.135        |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 84.297.525         | 77.224.559        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>101.227.281</b> | <b>90.114.717</b> |

**3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

|                             | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                | [%]           | YP                | [%]           | TP                | [%]           | YP                | [%]           |
| <b>Tarım</b>                | <b>633.224</b>    | <b>1,94</b>   | <b>2.573.859</b>  | <b>3,75</b>   | <b>423.082</b>    | <b>1,57</b>   | <b>5.607.706</b>  | <b>8,90</b>   |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 446.408           | 1,37          | 2.058.711         | 3,00          | 280.232           | 1,04          | 5.101.009         | 8,09          |
| Ormancılık                  | 160.331           | 0,49          | 354.425           | 0,52          | 109.974           | 0,41          | 421.242           | 0,67          |
| Balıkçılık                  | 26.485            | 0,08          | 160.723           | 0,23          | 32.876            | 0,12          | 85.455            | 0,14          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>16.624.112</b> | <b>51,06</b>  | <b>37.410.427</b> | <b>54,48</b>  | <b>13.465.937</b> | <b>49,82</b>  | <b>31.386.707</b> | <b>49,74</b>  |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 128.631           | 0,40          | 160.296           | 0,23          | 73.819            | 0,27          | 223.412           | 0,35          |
| İmalat sanayi               | 13.176.556        | 40,47         | 31.335.726        | 45,64         | 10.188.987        | 37,70         | 25.817.574        | 40,92         |
| Elektrik, gaz, su           | 3.318.925         | 10,19         | 5.914.405         | 8,61          | 3.203.131         | 11,85         | 5.345.721         | 8,47          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>6.741.414</b>  | <b>20,70</b>  | <b>14.100.118</b> | <b>20,53</b>  | <b>5.975.921</b>  | <b>22,11</b>  | <b>13.671.278</b> | <b>21,67</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>7.988.869</b>  | <b>24,53</b>  | <b>14.367.923</b> | <b>20,92</b>  | <b>6.948.714</b>  | <b>25,71</b>  | <b>12.397.618</b> | <b>19,65</b>  |
| Toptan ve perakende ticaret | 2.261.631         | 6,95          | 1.479.205         | 2,15          | 1.839.803         | 6,81          | 1.219.058         | 1,93          |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 355.821           | 1,09          | 2.013.795         | 2,93          | 440.898           | 1,63          | 1.691.972         | 2,68          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 1.093.527         | 3,36          | 3.665.560         | 5,34          | 786.159           | 2,91          | 3.446.468         | 5,46          |
| Mali kuruluşlar             | 2.961.302         | 9,09          | 2.635.844         | 3,84          | 2.403.721         | 8,89          | 2.419.989         | 3,84          |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 238.678           | 0,73          | 784.862           | 1,14          | 248.027           | 0,92          | 641.535           | 1,02          |
| Serbest meslek hizmetleri   | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             |
| Eğitim hizmetleri           | 53.880            | 0,17          | 60.144            | 0,09          | 134.826           | 0,50          | 50.924            | 0,08          |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 1.024.030         | 3,14          | 3.728.513         | 5,43          | 1.095.280         | 4,05          | 2.927.672         | 4,64          |
| <b>Diğer</b>                | <b>575.128</b>    | <b>1,77</b>   | <b>212.207</b>    | <b>0,32</b>   | <b>210.112</b>    | <b>0,79</b>   | <b>27.642</b>     | <b>0,04</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>32.562.747</b> | <b>100,00</b> | <b>68.664.534</b> | <b>100,00</b> | <b>27.023.766</b> | <b>100,00</b> | <b>63.090.951</b> | <b>100,00</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

349

**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                         | 29.549.971        | 47.737.581        | 2.188.891        | 1.558.968        |
| Aval ve kabul kredileri                    | -                 | 238.025           | -                | -                |
| Akreditifler                               | 37.184            | 8.878.323         | -                | 89.263           |
| Cirolar                                    | -                 | -                 | -                | -                |
| Menkul değer ihracı satın alma garantileri | -                 | -                 | -                | -                |
| Faktoring garantilerinden                  | -                 | -                 | -                | -                |
| Diğer garanti ve kefaletler                | 481.849           | 9.017.189         | -                | 463.034          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>30.069.004</b> | <b>65.871.118</b> | <b>2.188.891</b> | <b>2.111.265</b> |

| Önceki 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          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>24.362.412</b> | <b>55.833.330</b> | <b>2.312.307</b> | <b>6.430.870</b> |

**3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:**

| Cari Dönem <sup>(1)</sup> | Süresiz           | 1 Yıla Kadar      | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    | Toplam             |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Akreditifler              | -                 | 5.949.376         | 2.854.544         | 207.602           | 9.011.522          |
| Teminat mektupları        | 26.614.701        | 14.402.734        | 32.198.593        | 8.779.414         | 81.995.442         |
| Kabul kredileri           | -                 | 211.013           | 21.251            | 5.761             | 238.025            |
| Diğer                     | 943.147           | 1.510.816         | 1.096.233         | 6.432.096         | 9.982.292          |
| <b>Toplam</b>             | <b>27.557.848</b> | <b>22.073.939</b> | <b>36.170.621</b> | <b>15.424.873</b> | <b>101.227.281</b> |

| Önceki Dönem <sup>(1)</sup> | 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         |
| <b>Toplam</b>               | <b>24.038.885</b> | <b>24.978.364</b> | <b>27.711.020</b> | <b>13.386.448</b> | <b>90.114.717</b> |

<sup>(1)</sup> Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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)                          | 157.142.456        | 197.424.447        |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri                            | 16.091.168         | 25.736.673         |
| Swap para alım satım işlemleri                               | 131.025.877        | 162.874.763        |
| Futures para işlemleri                                       | 414.267            | 398.407            |
| Para alım satım opsiyonları                                  | 9.611.144          | 8.414.604          |
| Faiz ile ilgili türev işlemler (II)                          | 147.553.561        | 118.898.558        |
| Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri                  | -                  | -                  |
| Swap faiz alım satım işlemleri                               | 142.948.898        | 115.222.156        |
| Faiz alım satım opsiyonları                                  | 4.604.663          | 3.676.402          |
| Futures faiz alım satım işlemleri                            | -                  | -                  |
| Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)                 | 39.503.746         | 27.537.689         |
| <b>A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b> | <b>344.199.763</b> | <b>343.860.694</b> |
| Risken korunma amaçlı türev işlem türleri                    |                    |                    |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | 3.341.689          | 3.411.980          |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı                          | 91.306.804         | 99.581.653         |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | -                  | -                  |
| <b>B. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler</b>        | <b>94.648.493</b>  | <b>102.993.633</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>438.848.256</b> | <b>446.854.327</b> |

**3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.050.110 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 25.465.494 TL].

**3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 78.833 TL [31 Aralık 2019 - 84.826 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

351

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

### 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 <sup>(1)</sup>                  | 5.125.867         | 597.064          | 8.144.431         | 376.531          |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>          | 12.848.354        | 5.599.183        | 12.862.885        | 5.594.255        |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler                   | 1.137.645         | -                | 1.511.679         | -                |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | -                 | -                | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>19.111.866</b> | <b>6.196.247</b> | <b>22.518.995</b> | <b>5.970.786</b> |

<sup>(1)</sup> 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       | 1.963          | -              | 47.252         | -              |
| Yurt içi bankalardan           | 217.293        | 700            | 443.850        | 7.940          |
| Yurt dışı bankalardan          | 75             | 224.765        | 1.699          | 399.700        |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>219.331</b> | <b>225.465</b> | <b>492.801</b> | <b>407.640</b> |

##### 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       | 6.626            | 7.620            | 7.894            | 4.405          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 2.775.325        | 223.744          | 2.890.569        | 218.300        |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan                          | 3.316.303        | 779.904          | 1.834.292        | 440.486        |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>6.098.254</b> | <b>1.011.268</b> | <b>4.732.755</b> | <b>663.191</b> |

##### 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 | 64.750        | -        | 58.234        | -        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>64.750</b> | <b>-</b> | <b>58.234</b> | <b>-</b> |

#### 4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

##### 4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

|                              | Cari Dönem    |                  | Önceki Dönem  |                  |
|------------------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|
|                              | TP            | YP               | TP            | YP               |
| Bankalara                    | 51.653        | 1.308.515        | 50.559        | 1.446.932        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -             | -                | -             | -                |
| Yurt içi bankalara           | 50.109        | 7.710            | 46.911        | 7.572            |
| Yurt dışı bankalara          | 1.544         | 1.300.805        | 3.648         | 1.439.360        |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -             | -                | -             | -                |
| Diğer kuruluşlara            | -             | 679.195          | -             | 745.064          |
| <b>Toplam <sup>(1)</sup></b> | <b>51.653</b> | <b>1.987.710</b> | <b>50.559</b> | <b>2.191.996</b> |

<sup>(1)</sup> Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

|                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-----------------------------------------------|---------------|---------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 36.021        | 60.964        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>36.021</b> | <b>60.964</b> |

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 | 1.073.421        | 2.332.208        | 860.609        | 2.042.060        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.073.421</b> | <b>2.332.208</b> | <b>860.609</b> | <b>2.042.060</b> |

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 |                  |                   |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |                   |
| Bankalar mevduatı     | 1.236           | 116.261          | 15.323           | -              | 199            | -              | -                 | 133.019          | 184.182           |
| Tasarruf mevduatı     | -               | 908.882          | 3.604.986        | 69.794         | 47.546         | 45.157         | 114               | 4.676.479        | 8.453.882         |
| Resmi mevduat         | -               | 544              | 929              | 39             | 15             | 46             | -                 | 1.573            | 1.757             |
| Ticari mevduat        | -               | 1.012.068        | 1.608.635        | 20.529         | 46.351         | 9.786          | -                 | 2.697.369        | 3.596.416         |
| Diğer mevduat         | -               | 26.610           | 238.151          | 21.591         | 71.347         | 28.695         | -                 | 386.394          | 865.141           |
| 7 gün ihbarlı mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.236</b>    | <b>2.064.365</b> | <b>5.468.024</b> | <b>111.953</b> | <b>165.458</b> | <b>83.684</b>  | <b>114</b>        | <b>7.894.834</b> | <b>13.101.378</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |                   |
| DTH                   | 177             | 147.686          | 618.710          | 34.661         | 51.852         | 16.938         | -                 | 870.024          | 2.251.481         |
| Bankalar mevduatı     | 7.285           | 24.614           | 298              | -              | -              | -              | -                 | 32.197           | 23.641            |
| 7 gün ihbarlı mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                | -                 |
| Kıymetli maden        | -               | 1.469            | 1.170            | 1.086          | 2.483          | 867            | -                 | 7.075            | 6.285             |
| <b>Toplam</b>         | <b>7.462</b>    | <b>173.769</b>   | <b>620.178</b>   | <b>35.747</b>  | <b>54.335</b>  | <b>17.805</b>  | <b>-</b>          | <b>909.296</b>   | <b>2.281.407</b>  |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>8.698</b>    | <b>2.238.134</b> | <b>6.088.202</b> | <b>147.700</b> | <b>219.793</b> | <b>101.489</b> | <b>114</b>        | <b>8.804.130</b> | <b>15.382.785</b> |



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

353

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

### 4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

|                                                                               | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 1.786        | 1.255        |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 724          | 563          |
| Diğer                                                                         | 506          | 7.492        |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>3.016</b> | <b>9.310</b> |

### 4.4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar [net]:

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem       |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                       | <b>77.262.608</b> | <b>82.648.302</b>  |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı  | 487.701           | 332.295            |
| Türev finansal işlemlerden kâr   | 26.423.294        | 31.980.907         |
| Kambiyo işlemlerinden kâr        | 50.351.613        | 50.335.100         |
| <b>Zarar [-]</b>                 | <b>77.005.798</b> | <b>84.533.181</b>  |
| Sermaye piyasası işlemleri zarar | 79.113            | 60.633             |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 24.734.977        | 32.886.294         |
| Kambiyo işlemlerinden zarar      | 52.191.708        | 51.586.254         |
| <b>Net kâr/[zarar]</b>           | <b>256.810</b>    | <b>[1.884.879]</b> |

### 4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

|                                                                                                      | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>9.490.527</b> | <b>8.772.277</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)                                                    | 1.788.620        | 128.072          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)                                                           | 3.395.759        | 1.078.379        |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)                                                                              | 4.306.148        | 7.565.826        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                              | -                | -                |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar                                 | -                | -                |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| İştirakler                                                                                           | -                | -                |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                | -                |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                | -                |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>463.611</b>   | <b>40.975</b>    |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>9.954.138</b> | <b>8.813.252</b> |

### 4.6. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 3.510.718 TL'dir [31 Aralık 2019 - 2.001.899 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 2020 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            |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı                                           | 283.479          | 256.713          |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri                                                        | 74               | -                |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri                                                         | 508.421          | 456.813          |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri                                                | -                | -                |
| Şerefiye değer düşüş gideri                                                                     | -                | -                |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri                                                 | 177.828          | 140.661          |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                  | -                | -                |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri                                               | -                | -                |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri                                                | -                | -                |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri | -                | -                |
| Diğer işletme giderleri                                                                         | 2.731.050        | 2.274.172        |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri                                                | 68.891           | 63.643           |
| Bakım ve onarım giderleri                                                                       | 136.444          | 134.906          |
| Reklam ve ilan giderleri                                                                        | 148.402          | 122.197          |
| Diğer giderler                                                                                  | 2.377.313        | 1.953.426        |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar                                                            | 11               | 180              |
| Diğer                                                                                           | 1.147.357        | 962.322          |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>4.848.220</b> | <b>4.095.034</b> |

**4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

Vergi öncesi kârın 16.976.801 TL'si [31 Aralık 2019 - 14.775.722 TL] net faiz gelirlerinden, 5.246.814 TL'si [31 Aralık 2019 - 5.286.993 TL] net ücret ve komisyon gelirlerinden, 3.576.234 TL'si [31 Aralık 2019 - 3.149.323 TL] personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 4.848.220 TL'dir [31 Aralık 2019 - 4.095.034 TL].

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

**4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetler ve durdurulan faaliyetlerden 3.111.457 TL cari vergi gideri bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 1.623.617 TL]. Sürdürülen faaliyetlerden ertelenmiş vergi geliri 1.639.000 TL'dir [31 Aralık 2019 - 884.741 TL gelir].

|                                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Vergi öncesi kâr                                           | 6.551.975        | 4.338.936      |
| Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi                     | 1.441.435        | 954.566        |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net | 31.022           | [215.690]      |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>1.472.457</b> | <b>738.876</b> |

**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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

355

### 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:

Üçüncü 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 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.853.991 TL'dir [31 Aralık 2019 - 1.858.419 TL].

#### 5.5 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar:

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 377.130 TL'dir [31 Aralık 2019 - 269.552 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 fiyatlanması 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 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 976.829 TL zarardır [31 Aralık 2019 - 1.462.792 TL zarar].

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 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR olup [31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR], özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 2.055.679 TL'dir [31 Aralık 2019 - 1.158.208 TL gider].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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      |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>39.376.992</b> | <b>35.514.148</b> |
| Kasa ve efektif deposu                      | 4.508.447         | 4.784.014         |
| Bankalardaki vadesiz depo                   | 34.868.545        | 30.730.134        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>              | <b>20.898.604</b> | <b>7.307.599</b>  |
| Bankalararası para piyasası                 | 10.700.000        | 112.773           |
| Bankalardaki vadeli depo                    | 10.198.604        | 7.194.826         |
| <b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b> | <b>60.275.596</b> | <b>42.821.747</b> |

###### 6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                             | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>39.029.018</b> | <b>39.376.992</b> |
| Kasa ve efektif deposu                      | 5.971.222         | 4.508.447         |
| Bankalardaki vadesiz depo                   | 33.057.796        | 34.868.545        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>              | <b>6.160.864</b>  | <b>20.898.604</b> |
| Bankalararası para piyasası                 | 1.700.000         | 10.700.000        |
| Bankalardaki vadeli depo                    | 4.460.864         | 10.198.604        |
| <b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b> | <b>45.189.882</b> | <b>60.275.596</b> |

##### 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 48.740.955 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır [31 Aralık 2019 - 37.202.727 TL].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

357

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 546.201 TL tutarındaki artış [31 Aralık 2019 - 262.068 TL 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 1.204.820 TL tutarındaki artışı [31 Aralık 2019 - 4.078.744 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 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 18.190.396 TL tutarında artış [31 Aralık 2019 - 4.200.943 TL tutarında artış] olarak hesaplanmıştır.

### 7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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       |
| <b>Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b> |                                                                |              |                                         |              |                                                        |               |
| Krediler                                                    |                                                                |              |                                         |              |                                                        |               |
| Dönem başı bakiyesi                                         | 288.721                                                        | 94.447       | 801.666                                 | 1.199.169    | 2.559.620                                              | 3.147.488     |
| Dönem sonu bakiyesi                                         | 1.245.321                                                      | 301.506      | 883.127                                 | 898.824      | 5.231.297                                              | 2.078.697     |
| <b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>                    | <b>64.750</b>                                                  | <b>1.421</b> | <b>20.481</b>                           | <b>9.377</b> | <b>443.292</b>                                         | <b>13.859</b> |

| 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       |
| <b>Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b> |                                                                |              |                                         |              |                                                        |               |
| 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     |
| <b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>                    | <b>58.234</b>                                                  | <b>2.976</b> | <b>29.577</b>                           | <b>8.267</b> | <b>447.520</b>                                         | <b>23.895</b> |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

#### 7.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup> | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar |               | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |                  | Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |                  |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------|-----------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                      | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem  | Cari Dönem                              | Önceki Dönem     | Cari Dönem                                             | Önceki Dönem     |
| <b>Mevduat</b>                                       |                                                                |               |                                         |                  |                                                        |                  |
| Dönem başı                                           | 756.246                                                        | 2.798.132     | 29.776.134                              | 32.464.212       | 22.505.574                                             | 21.548.350       |
| Dönem sonu                                           | 1.949.302                                                      | 756.246       | 24.402.131                              | 29.776.134       | 30.828.068                                             | 22.505.574       |
| <b>Mevduat faiz gideri</b>                           | <b>36.021</b>                                                  | <b>60.964</b> | <b>1.060.342</b>                        | <b>2.379.592</b> | <b>976.413</b>                                         | <b>1.357.147</b> |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 <sup>(1)</sup>                     | 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  |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler</b> |                                                                |                |                                         |                 |                                                        |               |
| Dönem başı <sup>(2)</sup>                                            | 7.110.079                                                      | 4.977.495      | 563.016                                 | 3.330.535       | 10.730.513                                             | 983.564       |
| Dönem sonu <sup>(2)</sup>                                            | 1.181.891                                                      | 7.110.079      | 1.573.859                               | 563.016         | 1.585.212                                              | 10.730.513    |
| <b>Toplam kâr/zarar</b>                                              | <b>193.598</b>                                                 | <b>669.963</b> | <b>(19.372)</b>                         | <b>(14.966)</b> | <b>(170.836)</b>                                       | <b>58.698</b> |
| <b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>                               |                                                                |                |                                         |                 |                                                        |               |
| Dönem başı <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -              | 1.059.016                               | 1.456.586       | -                                                      | -             |
| Dönem sonu <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -              | 516.747                                 | 1.059.016       | -                                                      | -             |
| <b>Toplam kâr/zarar</b>                                              | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>       | <b>16.747</b>                           | <b>9.016</b>    | <b>-</b>                                               | <b>-</b>      |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> 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 2020 tarihi itibarıyla 78.335 TL tutarında ödeme yapılmıştır [31 Aralık 2019 - 76.528 TL].

### 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                         | 834  | 16.034         |                |            |               |               |
| Yurt dışı temsilcilikler              | -    | -              | -              |            |               |               |
| Yurt dışı sube                        | 1    | 3              | Bahreyn        | 12.092.652 | -             | -             |
| Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler | -    | -              |                | -          | -             | -             |

### 9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, 22 Ocak 2021 tarihinde, nominal tutarı 500 milyon USD, itfa tarihi 22 Ocak 2031 olan, 22 Ocak 2026 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %7,875 olan sermaye benzeri tahvil (katkı sermaye) yurt dışında ihraç etmiştir. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu, 8 Mart 2016 tarihinde yurt dışında ihraç edilen, ihraç tutarı 500 milyon USD ve vadesi 9 Mart 2026 olan, beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri tahvilin, ihraççı çağrı tarihi olan 9 Mart 2021 tarihinde geri alınmasına karar vermiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 2020 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, 3 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

# 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER



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 2020 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 denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2020 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 ["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 Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK 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.

| SUNUŞ<br>YÖNETİMDEN<br>YAPI KREDİ<br>HAKKINDA<br>İŞ MODELİ VE<br>PAYDAŞLAR<br>SORUMLU<br>BUYÜME<br>YENİLİKÇİ<br>BANKACILIK<br>İNSAN<br>ODAKLILIK<br>KURUMSAL<br>YÖNETİM | Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                         | <p><b>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı</b></p> <p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 317.211.755 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 24.740.768 bin TL değer düşüklüğü karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8, 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 Ayrılmış Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, 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. COVID-19 salgını kaynaklı etkiler 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla krediler ve alacaklara ilişkin zarar karşılıklarının belirlenmesinde Grup yönetiminin kullandığı bu tahmin ve varsayımların önemini artırmış olup söz konusu etkilerin yarattığı belirsizlikler uzman görüşü de kullanarak Üçüncü Bölüm 7.3 ve 8 numaralı dipnotlarda açıklandığı şekilde beklenen kredi zararı hesaplamasında dikkate alınmıştır. Grup, 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 mevcut düzenlemeler çerçevesinde kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.</p> | <p>Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini COVID-19 etkileri de dikkate alarak değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik.</p> <p>Krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak 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 ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren 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> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.</li> <li>- Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.</li> <li>- 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.</li> </ul> |

| Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı [devamı]</b></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 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"> <li>- 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.</li> <li>- 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 COVID-19 kaynaklı oluşan belirsizliklerin etkilediği alanlar dahil olacak şekilde değerlendirdik.</li> <li>- 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.</li> <li>- Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik.</li> <li>- 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.</li> <li>- Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.</li> </ul> |

| SUNUŞ                  | Kilit Denetim Konuları                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             | <p><b>Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi</b></p> <p>Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 1.461.542 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır.</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> |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <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 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>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>                                                                                        |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <p>Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| SORUMLU BÜYÜME         | <p>Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <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>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |

#### 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 yansıtır 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.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <p>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.</p> <p>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 iletmış bulunmaktayız.</p>                                                         |
| YÖNETİMDEN             | <p>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.</p>                                                                            |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <p><b>B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler</b></p> <p>1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun [“TTK”] 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.</p> <p>2. TTK’nın 402. Maddesi’nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.</p> <p>PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.</p> |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <p>Halûk Yalçın, SMMM<br/>Sorumlu Denetçi<br/>İstanbul, 3 Şubat 2021</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU

### KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

367

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet 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](http://www.yapikredi.com.tr)  
**E-Posta:** [financialreports@yapikredi.com.tr](mailto: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 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.<br>2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.<br>3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.<br>4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.<br>5. Yapı Kredi Holding B.V.<br>6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.<br>7. Stichting Custody Services YKB<br>8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC<br>9. Yapı Kredi Bank Malta Ltd | 1. Banque de Commerce et de Placements S.A.<br>2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş. | 1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. |

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan 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

Demir KARAASLAN  
Finansal Planlama ve Mali İşler  
Genel Müdür Yardımcısı

B. Seda İKİZLER  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Grup Direktörü

Dr. Ahmet ÇİMENÖĞLU  
Denetim Komitesi Başkanı

Nevin İPEK  
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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |     |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| SUNUŞ                  | 1. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:                                                                                                                                                                                                             | 370 |
| YÖNETİMDEN             | 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:                                                                                                  | 370 |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 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:                                                                                                                  | 371 |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | 4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                      | 372 |
| SORUMLU BÜYÜME         | 5. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi:                                                                                                                                                                                                                                                             | 372 |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | 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: | 373 |
| İNSAN ODAKLILIK        | 7. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller:                                                                                                                                                    | 373 |
| KURUMSAL YÖNETİM       | <b>İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                           |     |
| FINANSAL BİLGİLER      | 1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 374 |
| EKLER                  | 2. Nazım hesaplar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 376 |
|                        | 3. Kâr veya zarar tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 378 |
|                        | 4. Kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                   | 379 |
|                        | 5. Özkaynaklar değişim tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 380 |
|                        | 6. Nakit akış tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 384 |
|                        | 7. Kâr dağıtım tablosu                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 385 |
|                        | <b>Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |     |
|                        | 1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 386 |
|                        | 2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                          | 387 |
|                        | 3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 387 |
|                        | 4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                             | 390 |
|                        | 5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 391 |
|                        | 6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 392 |
|                        | 7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 392 |
|                        | 8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                              | 396 |
|                        | 9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                | 398 |
|                        | 10. Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                   | 398 |
|                        | 11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:                                                                                                                                                                                                    | 399 |
|                        | 12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                   | 399 |
|                        | 13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 400 |
|                        | 14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 400 |
|                        | 15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                     | 401 |
|                        | 16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                     | 401 |
|                        | 17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 402 |
|                        | 18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 404 |
|                        | 19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 404 |



|                                                                     |     |
|---------------------------------------------------------------------|-----|
| 20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:                          | 404 |
| 21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:                        | 404 |
| 22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:                             | 404 |
| 23. Hisse başına kazanç:                                            | 405 |
| 24. İlişkili taraflar:                                              | 405 |
| 25. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar: | 405 |
| 26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:                            | 405 |

#### Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

|                                                                                                 |     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:                                             | 405 |
| 2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar                                                  | 413 |
| 3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:                                         | 421 |
| 4. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:                                                   | 451 |
| 5. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:                                            | 453 |
| 6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:                                 | 456 |
| 7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama:          | 457 |
| 8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:                                                 | 463 |
| 9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:    | 465 |
| 10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:                              | 466 |
| 11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar: | 469 |
| 12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:                                                   | 469 |

#### Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

|                                                                                                                                         |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                 | 471 |
| 2. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                 | 489 |
| 3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                              | 495 |
| 4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                              | 499 |
| 5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                   | 503 |
| 6. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                         | 504 |
| 7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar                                                                               | 505 |
| 8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler | 506 |
| 9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar                                                                              | 506 |

#### Altıncı bölüm - Diğer açıklamalar

|                                                                    |     |
|--------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 507 |
|--------------------------------------------------------------------|-----|

#### Yedinci bölüm - Bağımsız denetim raporu

|                                                                          |     |
|--------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 507 |
| 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar          | 507 |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 2020 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %30,03'tür [31 Aralık 2019 - %18,10]. Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %69,97'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ["KFH"]'ye, %9,02'si Koç Grubu'na, %20,00'si ise UniCredit ["UCG"]'e 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 Grubu ve UCG, 30 Kasım 2019 tarihinde Ana Ortaklık Banka ve KFH'deki hisse devirleri konusunda anlaşmaya varmıştır.

Buna göre müşterek yönetim hakimiyetinde olan KFH'nin tüm hisseleri 5 Şubat 2020 tarihi itibarıyla Koç Grubu'na geçmiştir. Ayrıca, hisse devirleri sonrası Ana Ortaklık Banka'da, KFH doğrudan %40,95 hisse oranına, UCG doğrudan %31,93 hisse oranına ulaşmış olup, Koç Grubu ise doğrudan ve dolaylı olmak üzere toplam %49,99 hisse oranına ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiştir.

Bununla birlikte UCG, 6 Şubat 2020 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki %11,93'lük hissesini kurumsal yatırımcılara satışa çıkaracağını açıklamış; satış işlemi 13 Şubat 2020 tarihinde tamamlanmıştır. Bunun sonucunda UCG, Ana Ortaklık Banka'da doğrudan %20,00 hisse oranına sahip olmuştur.

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 2020 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 2020 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                      |
| Levent ÇAKIROĞLU      | Başkan Vekili               |
| Gökhan ERÜN           | Murahhas Üye ve Genel Müdür |
| A. Ümit TAFTALI       | Üye                         |
| Ahmet ÇİMENÖĞLU       | Bağımsız Üye                |
| Ahmet Fadıl ASHABOĞLU | Üye                         |
| Nevin İPEK            | Bağımsız Üye                |
| Niccolò UBERTALLI     | Üye                         |
| Virma SÖKMEN          | Bağımsız Üye                |
| Wolfgang SCHILK       | Üye                         |

### Denetim Komitesi Üyeleri:

| Adı Soyadı      | Görevi |
|-----------------|--------|
| Ahmet ÇİMENÖĞLU | Başkan |
| Nevin İPEK      | Üye    |

### Genel Müdür:

| Adı Soyadı  | Görevi                      |
|-------------|-----------------------------|
| Gökhan ERÜN | Murahhas Üye ve Genel Müdür |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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                                                  |
|----------------------|---------------------------------------------------------|
| Abdullah GEÇER       | İç Denetim Yönetimi                                     |
| Akif Cahit ERDOĞAN   | Bilişim Teknolojileri ve Operasyon Yönetimi             |
| Cemal Aybars SANAL   | Hukuk Yönetimi                                          |
| Demir KARAASLAN      | Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi                |
| Erhan ADALI          | Kurumsal ve Ticari Bankacılık Yönetimi                  |
| Hakan ALP            | İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi |
| Mehmet Erkan ÖZDEMİR | Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi/Tüketici İlişkileri   |
|                      | Koordinasyon Görevlisi                                  |
| Nurgün EYÜBOĞLU      | 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<br>(nominal) | Pay<br>oranları(%) | Ödenmiş paylar<br>(nominal) | Ödenmemiş<br>paylar |
|-----------------------------|----------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
| Koç Finansal Hizmetler A.Ş. | 3.459.065.642,23           | 40,95              | 3.459.065.642,23            | -                   |
| Koç Grubu                   | 762.197.343,00             | 9,02               | 762.197.343,00              | -                   |
| UniCredit                   | 1.689.410.260,00           | 20,00              | 1.689.410.260,00            | -                   |

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %81,90'lık payı Koç Grubu, UniCredit Grubu ve Temel Ticaret ve Yatırım A.Ş.'nin müşterek yönetimi altında olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye aittir.

### 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 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 834 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 845 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube].

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 16.037 kişidir [31 Aralık 2019 - 16.631 kişi]. Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 16.871 kişidir [31 Aralık 2019 - 17.466 kişi].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2020 VE 2019 TARİHİ 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]

|                                                                                                   |                        |                    |                    | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |                    |                    | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--|
| VARLIKLAR                                                                                         | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP                 | YP                 | Toplam                     | TP                 | YP                 | Toplam                       |  |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR [Net]</b>                                                                |                        | <b>40.188.276</b>  | <b>67.055.054</b>  | <b>107.243.330</b>         | <b>43.735.439</b>  | <b>69.827.929</b>  | <b>113.563.368</b>           |  |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>                                                              | <b>1.1</b>             | <b>15.922.081</b>  | <b>59.773.824</b>  | <b>75.695.905</b>          | <b>17.120.068</b>  | <b>64.219.910</b>  | <b>81.339.978</b>            |  |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası                                                            |                        | 10.500.301         | 47.182.253         | 57.682.554                 | 2.488.632          | 40.997.298         | 43.485.930                   |  |
| 1.1.2 Bankalar                                                                                    | 1.4                    | 3.753.221          | 12.732.753         | 16.485.974                 | 3.862.439          | 23.349.349         | 27.211.788                   |  |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar                                                               | 1.4.3                  | 1.700.842          | -                  | 1.700.842                  | 10.803.630         | -                  | 10.803.630                   |  |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları [-]                                                             |                        | 32.283             | 141.182            | 173.465                    | 34.633             | 126.737            | 161.370                      |  |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | <b>1.2</b>             | <b>345.122</b>     | <b>331.643</b>     | <b>676.765</b>             | <b>230.597</b>     | <b>342.600</b>     | <b>573.197</b>               |  |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                        | 106.399            | 170.315            | 276.714                    | 20.754             | 73.116             | 93.870                       |  |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                        | 238.703            | -                  | 238.703                    | 204.846            | -                  | 204.846                      |  |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                        | 20                 | 161.328            | 161.348                    | 4.997              | 269.484            | 274.481                      |  |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | <b>1.5,1.6</b>         | <b>19.844.401</b>  | <b>5.256.159</b>   | <b>25.100.560</b>          | <b>22.802.626</b>  | <b>4.097.986</b>   | <b>26.900.612</b>            |  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                        | 19.689.965         | 3.302.506          | 22.992.471                 | 22.710.089         | 2.050.829          | 24.760.918                   |  |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler                                                  |                        | 84.336             | 3.942              | 88.278                     | 77.416             | 2.929              | 80.345                       |  |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                        | 70.100             | 1.949.711          | 2.019.811                  | 15.121             | 2.044.228          | 2.059.349                    |  |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>                                                               | <b>1.3</b>             | <b>4.076.672</b>   | <b>1.693.428</b>   | <b>5.770.100</b>           | <b>3.582.148</b>   | <b>1.167.433</b>   | <b>4.749.581</b>             |  |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım            |                        | 3.530.014          | 1.693.428          | 5.223.442                  | 3.327.461          | 1.124.994          | 4.452.455                    |  |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım |                        | 546.658            | -                  | 546.658                    | 254.687            | 42.439             | 297.126                      |  |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR [NET]</b>                             |                        | <b>206.258.377</b> | <b>139.122.693</b> | <b>345.381.070</b>         | <b>161.098.247</b> | <b>112.948.931</b> | <b>274.047.178</b>           |  |
| <b>2.1 Krediler</b>                                                                               | <b>1.7</b>             | <b>186.069.018</b> | <b>114.800.880</b> | <b>300.869.898</b>         | <b>152.024.450</b> | <b>96.025.148</b>  | <b>248.049.598</b>           |  |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>                                                       | <b>1.12</b>            | <b>3.597.171</b>   | <b>7.374.687</b>   | <b>10.971.858</b>          | <b>2.487.469</b>   | <b>8.008.303</b>   | <b>10.495.772</b>            |  |
| <b>2.3 Faktoring Alacakları</b>                                                                   |                        | <b>4.288.548</b>   | <b>1.081.451</b>   | <b>5.369.999</b>           | <b>2.713.491</b>   | <b>1.394.366</b>   | <b>4.107.857</b>             |  |
| <b>2.4. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>                            | <b>1.8</b>             | <b>30.901.217</b>  | <b>22.127.007</b>  | <b>53.028.224</b>          | <b>18.017.793</b>  | <b>11.590.344</b>  | <b>29.608.137</b>            |  |
| 2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri                                                                  |                        | 30.570.413         | 20.390.612         | 50.961.025                 | 17.686.989         | 10.704.522         | 28.391.511                   |  |
| 2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar                                                                    |                        | 330.804            | 1.736.395          | 2.067.199                  | 330.804            | 885.822            | 1.216.626                    |  |
| <b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları [-]</b>                                                        |                        | <b>18.597.577</b>  | <b>6.261.332</b>   | <b>24.858.909</b>          | <b>14.144.956</b>  | <b>4.069.230</b>   | <b>18.214.186</b>            |  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR [Net]</b>    | <b>1.17</b>            | <b>711.573</b>     | <b>12.634</b>      | <b>724.207</b>             | <b>321.890</b>     | <b>9.445</b>       | <b>331.335</b>               |  |
| 3.1 Satış Amaçlı                                                                                  |                        | 711.573            | 12.634             | 724.207                    | 321.890            | 9.445              | 331.335                      |  |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin                                                               |                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  | -                            |  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>                                                                   |                        | <b>401.504</b>     | <b>1.203.097</b>   | <b>1.604.601</b>           | <b>347.068</b>     | <b>902.257</b>     | <b>1.249.325</b>             |  |
| <b>4.1 İştirakler [Net]</b>                                                                       | <b>1.9</b>             | <b>371.330</b>     | <b>1.203.097</b>   | <b>1.574.427</b>           | <b>317.453</b>     | <b>902.257</b>     | <b>1.219.710</b>             |  |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                        | 359.544            | 1.203.097          | 1.562.641                  | 311.352            | 902.257            | 1.213.609                    |  |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                        | 11.786             | -                  | 11.786                     | 6.101              | -                  | 6.101                        |  |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar [Net]</b>                                                                | <b>1.10</b>            | <b>7.300</b>       | <b>-</b>           | <b>7.300</b>               | <b>7.300</b>       | <b>-</b>           | <b>7.300</b>                 |  |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar                                                        |                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  | -                            |  |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar                                                |                        | 7.300              | -                  | 7.300                      | 7.300              | -                  | 7.300                        |  |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar [İş Ortaklıkları] [Net]</b>                            | <b>1.11</b>            | <b>22.874</b>      | <b>-</b>           | <b>22.874</b>              | <b>22.315</b>      | <b>-</b>           | <b>22.315</b>                |  |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler                                                       |                        | 22.874             | -                  | 22.874                     | 22.315             | -                  | 22.315                       |  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler                                                                      |                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  | -                            |  |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR [Net]</b>                                                             | <b>1.13</b>            | <b>4.514.773</b>   | <b>39.606</b>      | <b>4.554.379</b>           | <b>4.313.414</b>   | <b>45.485</b>      | <b>4.358.899</b>             |  |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR [Net]</b>                                                    | <b>1.14</b>            | <b>1.963.354</b>   | <b>40.172</b>      | <b>2.003.526</b>           | <b>1.889.731</b>   | <b>31.093</b>      | <b>1.920.824</b>             |  |
| 6.1 Şerefiye                                                                                      |                        | 979.493            | -                  | 979.493                    | 979.493            | -                  | 979.493                      |  |
| 6.2 Diğer                                                                                         |                        | 983.861            | 40.172             | 1.024.033                  | 910.238            | 31.093             | 941.331                      |  |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER [Net]</b>                                                   | <b>1.15</b>            | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>                     |  |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>                                                                   |                        | <b>3.212</b>       | <b>1.649</b>       | <b>4.861</b>               | <b>-</b>           | <b>3.090</b>       | <b>3.090</b>                 |  |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>                                                               | <b>1.16</b>            | <b>3.702.058</b>   | <b>-</b>           | <b>3.702.058</b>           | <b>2.129.358</b>   | <b>-</b>           | <b>2.129.358</b>             |  |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER</b>                                                                          | <b>1.18</b>            | <b>5.701.379</b>   | <b>15.570.268</b>  | <b>21.271.647</b>          | <b>3.387.621</b>   | <b>10.204.022</b>  | <b>13.591.643</b>            |  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>                                                                          |                        | <b>263.444.506</b> | <b>223.045.173</b> | <b>486.489.679</b>         | <b>217.222.768</b> | <b>193.972.252</b> | <b>411.195.020</b>           |  |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

375

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

|                       |                                                                                                  |                        |             | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |             | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |             |             |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------|----------------------------|-------------|------------------------------|-------------|-------------|
| YÜKÜMLÜLÜKLER         |                                                                                                  | Dipnot (Beşinci Bölüm) | TP          | YP                         | Toplam      | TP                           | YP          | Toplam      |
| I.                    | MEVDUAT                                                                                          | 2.1                    | 108.173.940 | 156.236.328                | 264.410.268 | 102.994.590                  | 128.077.107 | 231.071.697 |
| II.                   | ALINAN KREDİLER                                                                                  | 2.3.1                  | 4.078.528   | 42.346.165                 | 46.424.693  | 2.452.375                    | 42.921.120  | 45.373.495  |
| III.                  | PARA PİYASALARINA BORÇLAR                                                                        |                        | 27.546.206  | 2.814.458                  | 30.360.664  | 5.519.024                    | 789.864     | 6.308.888   |
| IV.                   | İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)                                                              | 2.3.3                  | 5.906.063   | 18.722.298                 | 24.628.361  | 6.740.946                    | 18.480.245  | 25.221.191  |
| 4.1                   | Bonolar                                                                                          |                        | 4.295.582   | -                          | 4.295.582   | 5.098.851                    | -           | 5.098.851   |
| 4.2                   | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                                                                  |                        | -           | 3.511.774                  | 3.511.774   | -                            | 3.746.311   | 3.746.311   |
| 4.3                   | Tahviller                                                                                        |                        | 1.610.481   | 15.210.524                 | 16.821.005  | 1.642.095                    | 14.733.934  | 16.376.029  |
| V.                    | FONLAR                                                                                           |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| 5.1                   | Müstakrizlerin Fonları                                                                           |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| 5.2                   | Diğer                                                                                            |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| VI.                   | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                           | 2.3.4                  | 806.619     | 11.749.170                 | 12.555.789  | 830.929                      | 12.353.676  | 13.184.605  |
| VII.                  | TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                     | 2.2                    | 7.551.423   | 3.041.756                  | 10.593.179  | 5.568.959                    | 1.536.323   | 7.105.282   |
| 7.1                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı            |                        | 5.969.935   | 2.000.316                  | 7.970.251   | 2.989.768                    | 1.224.347   | 4.214.115   |
| 7.2                   | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı |                        | 1.581.488   | 1.041.440                  | 2.622.928   | 2.579.191                    | 311.976     | 2.891.167   |
| VIII.                 | FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ                                                                         |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| IX.                   | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER                                                             | 2.5                    | 1.073.794   | 16.626                     | 1.090.420   | 897.433                      | 29.790      | 927.223     |
| X.                    | KARŞILIKLAR                                                                                      | 2.6                    | 4.078.213   | 464.314                    | 4.542.527   | 3.441.735                    | 300.496     | 3.742.231   |
| 10.1                  | Yeniden Yapılanma Karşılığı                                                                      |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| 10.2                  | Çalışan Hakları Karşılığı                                                                        | 2.6.1                  | 830.720     | 2.915                      | 833.635     | 778.583                      | 2.509       | 781.092     |
| 10.3                  | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)                                                                |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| 10.4                  | Diğer Karşılıklar                                                                                | 2.6.3                  | 3.247.493   | 461.399                    | 3.708.892   | 2.663.152                    | 297.987     | 2.961.139   |
| XI.                   | CARİ VERGİ BORCU                                                                                 | 2.7                    | 1.951.276   | 5.006                      | 1.956.282   | 932.503                      | 1.336       | 933.839     |
| XII.                  | ERTELENMİŞ VERGİ BORCU                                                                           |                        | 18.480      | 11.472                     | 29.952      | -                            | 8.359       | 8.359       |
| 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                    | 838.459     | 21.816.595                 | 22.655.054  | 821.340                      | 17.758.699  | 18.580.039  |
| 14.1                  | Krediler                                                                                         |                        | -           | 6.305.871                  | 6.305.871   | -                            | 5.102.941   | 5.102.941   |
| 14.2                  | Diğer Borçlanma Araçları                                                                         |                        | 838.459     | 15.510.724                 | 16.349.183  | 821.340                      | 12.655.758  | 13.477.098  |
| XV.                   | DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER                                                                              | 2.4                    | 17.465.562  | 2.208.562                  | 19.674.124  | 15.471.432                   | 2.075.159   | 17.546.591  |
| XVI.                  | ÖZKAYNAKLAR                                                                                      | 2.10                   | 48.519.246  | (950.880)                  | 47.568.366  | 41.548.897                   | (357.317)   | 41.191.580  |
| 16.1                  | Ödenmiş Sermaye                                                                                  |                        | 8.447.051   | -                          | 8.447.051   | 8.447.051                    | -           | 8.447.051   |
| 16.2                  | Sermaye Yedekleri                                                                                |                        | 1.997.149   | -                          | 1.997.149   | 1.988.296                    | -           | 1.988.296   |
| 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                                                                          |                        | 1.440.212   | -                          | 1.440.212   | 1.431.359                    | -           | 1.431.359   |
| 16.3                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |                        | 1.521.513   | 7.315                      | 1.528.828   | 1.635.497                    | 7.315       | 1.642.812   |
| 16.4                  | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |                        | 1.758.141   | (916.788)                  | 841.353     | (266.191)                    | (323.225)   | (589.416)   |
| 16.5                  | Kâr Yedekleri                                                                                    |                        | 28.075.113  | (41.407)                   | 28.033.706  | 24.503.543                   | (41.407)    | 24.462.136  |
| 16.5.1                | Yasal Yedekler                                                                                   |                        | 1.282.785   | -                          | 1.282.785   | 1.102.781                    | -           | 1.102.781   |
| 16.5.2                | Statü Yedekleri                                                                                  |                        | -           | -                          | -           | -                            | -           | -           |
| 16.5.3                | Olağanüstü Yedekler                                                                              |                        | 26.785.511  | (41.407)                   | 26.744.104  | 23.393.329                   | (41.407)    | 23.351.922  |
| 16.5.4                | Diğer Kâr Yedekleri                                                                              |                        | 6.817       | -                          | 6.817       | 7.433                        | -           | 7.433       |
| 16.6                  | Kâr veya Zarar                                                                                   |                        | 6.719.472   | -                          | 6.719.472   | 5.240.014                    | -           | 5.240.014   |
| 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                                                                        |                        | 5.079.518   | -                          | 5.079.518   | 3.600.060                    | -           | 3.600.060   |
| 16.7                  | Azınlık Payları                                                                                  |                        | 807         | -                          | 807         | 687                          | -           | 687         |
| YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI |                                                                                                  |                        | 228.007.809 | 258.481.870                | 486.489.679 | 187.220.163                  | 223.974.857 | 411.195.020 |

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### 2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

|             |                                                                        |                              | Cari Dönem<br>[31/12/2020] |                    |                    | Önceki Dönem<br>[31/12/2019] |                    |                    |
|-------------|------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|--------------------|
|             |                                                                        |                              | TP                         | YP                 | Toplam             | TP                           | YP                 | Toplam             |
|             | Bilanço dışı yükümlülükler                                             | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) |                            |                    |                    |                              |                    |                    |
| <b>A.</b>   | <b>Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>                           |                              | <b>261.534.384</b>         | <b>401.606.068</b> | <b>663.140.452</b> | <b>241.782.716</b>           | <b>388.539.643</b> | <b>630.322.359</b> |
| <b>I.</b>   | <b>Garanti ve kefaletler</b>                                           | <b>3.1.2.1</b>               | <b>32.512.146</b>          | <b>68.363.259</b>  | <b>100.875.405</b> | <b>26.946.770</b>            | <b>62.617.711</b>  | <b>89.564.481</b>  |
| 1.1.        | Teminat mektupları                                                     | 3.1.2.2                      | 31.993.113                 | 49.321.654         | 81.314.767         | 26.817.178                   | 42.085.180         | 68.902.358         |
| 1.1.1.      | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                 |                              | 545.671                    | 641.351            | 1.187.022          | 367.229                      | 604.813            | 972.042            |
| 1.1.2.      | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler                           |                              | 5.328.968                  | 48.420.099         | 53.749.067         | 4.017.924                    | 41.279.296         | 45.297.220         |
| 1.1.3.      | Diğer teminat mektupları                                               |                              | 26.118.474                 | 260.204            | 26.378.678         | 22.432.025                   | 201.071            | 22.633.096         |
| 1.2.        | Banka kredileri                                                        |                              | -                          | 238.025            | 238.025            | -                            | 156.431            | 156.431            |
| 1.2.1.      | İthalat kabul kredileri                                                |                              | -                          | 238.025            | 238.025            | -                            | 156.431            | 156.431            |
| 1.2.2.      | Diğer banka kabulleri                                                  |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.3.        | Akreditifler                                                           |                              | 37.184                     | 9.303.137          | 9.340.321          | 77.354                       | 12.409.018         | 12.486.372         |
| 1.3.1.      | Belgeli akreditifler                                                   |                              | 37.184                     | 9.302.688          | 9.339.872          | 77.354                       | 12.408.686         | 12.486.040         |
| 1.3.2.      | Diğer akreditifler                                                     |                              | -                          | 449                | 449                | -                            | 332                | 332                |
| 1.4.        | Garanti verilen prefinansmanlar                                        |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.        | Cirolar                                                                |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.1.      | T.C. Merkez Bankası'na cirolar                                         |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.5.2.      | Diğer cirolar                                                          |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.6.        | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                           |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 1.7.        | Factoring garantilerinden                                              |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | 106.400            | 106.400            |
| 1.8.        | Diğer garantilerimizden                                                |                              | 481.849                    | 4.613.529          | 5.095.378          | 52.238                       | 3.781.228          | 3.833.466          |
| 1.9.        | Diğer kefaletlerimizden                                                |                              | -                          | 4.886.914          | 4.886.914          | -                            | 4.079.454          | 4.079.454          |
| <b>II.</b>  | <b>Taahhütler</b>                                                      | <b>3.1.1</b>                 | <b>81.424.789</b>          | <b>33.279.511</b>  | <b>114.704.300</b> | <b>70.587.105</b>            | <b>24.614.354</b>  | <b>95.201.459</b>  |
| 2.1.        | Cayılamaz taahhütler                                                   |                              | 79.209.005                 | 13.218.499         | 92.427.504         | 65.878.662                   | 7.437.359          | 73.316.021         |
| 2.1.1.      | Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri                               |                              | 2.905.074                  | 11.632.591         | 14.537.665         | 1.494.732                    | 6.254.891          | 7.749.623          |
| 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                                     |                              | 17.187.740                 | 788.342            | 17.976.082         | 12.708.914                   | 960.251            | 13.669.165         |
| 2.1.5.      | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                    |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.6.      | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü                                        |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.7.      | Çekler için ödeme taahhütlerimiz                                       |                              | 3.437.866                  | -                  | 3.437.866          | 3.389.714                    | -                  | 3.389.714          |
| 2.1.8.      | İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri        |                              | 6.476                      | -                  | 6.476              | 4.074                        | -                  | 4.074              |
| 2.1.9.      | Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  |                              | 48.016.964                 | -                  | 48.016.964         | 41.380.895                   | -                  | 41.380.895         |
| 2.1.10.     | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. |                              | 51.868                     | -                  | 51.868             | 30.190                       | -                  | 30.190             |
| 2.1.11.     | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar                    |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.12.     | Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar                      |                              | -                          | -                  | -                  | -                            | -                  | -                  |
| 2.1.13.     | Diğer cayılamaz taahhütler                                             |                              | 7.603.017                  | 797.566            | 8.400.583          | 6.870.143                    | 222.217            | 7.092.360          |
| 2.2.        | Cayılabılır taahhütler                                                 |                              | 2.215.784                  | 20.061.012         | 22.276.796         | 4.708.443                    | 17.176.995         | 21.885.438         |
| 2.2.1.      | Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri                                   |                              | 2.215.784                  | 19.944.462         | 22.160.246         | 4.708.443                    | 17.069.512         | 21.777.955         |
| 2.2.2.      | Diğer cayılabılır taahhütler                                           |                              | -                          | 116.550            | 116.550            | -                            | 107.483            | 107.483            |
| <b>III.</b> | <b>Türev finansal araçlar</b>                                          |                              | <b>147.597.449</b>         | <b>299.963.298</b> | <b>447.560.747</b> | <b>144.248.841</b>           | <b>301.307.578</b> | <b>445.556.419</b> |
| 3.1.        | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                          |                              | 43.621.565                 | 52.431.773         | 96.053.338         | 50.023.902                   | 53.444.098         | 103.468.000        |
| 3.1.1.      | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                  |                              | 318.865                    | 4.427.669          | 4.746.534          | 606.305                      | 3.280.042          | 3.886.347          |
| 3.1.2.      | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                           |                              | 43.302.700                 | 48.004.104         | 91.306.804         | 49.417.597                   | 50.164.056         | 99.581.653         |
| 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 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

377

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

|                                                 |                              | Cari Dönem<br>(31/12/2020) |                    |                      | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |                    |                      |
|-------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------|----------------------|------------------------------|--------------------|----------------------|
| Bilanço dışı yükümlülükler                      | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | TP                         | YP                 | Toplam               | TP                           | YP                 | Toplam               |
| 3.2 Alım satım amaçlı işlemler                  |                              | 103.975.884                | 247.531.525        | 351.507.409          | 94.224.939                   | 247.863.480        | 342.088.419          |
| 3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri         |                              | 6.892.761                  | 9.227.149          | 16.119.910           | 8.093.113                    | 17.786.742         | 25.879.855           |
| 3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri             |                              | 4.454.063                  | 3.835.866          | 8.289.929            | 3.364.739                    | 9.641.611          | 13.006.350           |
| 3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri            |                              | 2.438.698                  | 5.391.283          | 7.829.981            | 4.728.374                    | 8.145.131          | 12.873.505           |
| 3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri               |                              | 89.808.942                 | 191.444.737        | 281.253.679          | 80.570.889                   | 195.610.573        | 276.181.462          |
| 3.2.2.1 Swap para alım işlemleri                |                              | 6.493.097                  | 61.048.315         | 67.541.412           | 11.352.683                   | 69.003.550         | 80.356.233           |
| 3.2.2.2 Swap para satım işlemleri               |                              | 46.465.945                 | 24.297.424         | 70.763.369           | 37.468.206                   | 43.134.867         | 80.603.073           |
| 3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri                |                              | 18.424.950                 | 53.049.499         | 71.474.449           | 15.875.000                   | 41.736.078         | 57.611.078           |
| 3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri               |                              | 18.424.950                 | 53.049.499         | 71.474.449           | 15.875.000                   | 41.736.078         | 57.611.078           |
| 3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları    |                              | 1.575.674                  | 12.640.133         | 14.215.807           | 3.741.319                    | 8.349.687          | 12.091.006           |
| 3.2.3.1 Para alım opsiyonları                   |                              | 531.763                    | 4.198.665          | 4.730.428            | 2.043.723                    | 2.136.917          | 4.180.640            |
| 3.2.3.2 Para satım opsiyonları                  |                              | 324.741                    | 4.555.975          | 4.880.716            | 1.497.596                    | 2.736.368          | 4.233.964            |
| 3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları                   |                              | 300.000                    | 3.372.515          | 3.672.515            | 100.000                      | 2.584.853          | 2.684.853            |
| 3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları                  |                              | 419.170                    | 512.978            | 932.148              | 100.000                      | 891.549            | 991.549              |
| 3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları        |                              | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları       |                              | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 3.2.4 Futures para işlemleri                    |                              | 212.403                    | 201.864            | 414.267              | 199.618                      | 198.789            | 398.407              |
| 3.2.4.1 Futures para alım işlemleri             |                              | -                          | 201.864            | 201.864              | 199.618                      | -                  | 199.618              |
| 3.2.4.2 Futures para satım işlemleri            |                              | 212.403                    | -                  | 212.403              | -                            | 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                                     |                              | 5.486.104                  | 34.017.642         | 39.503.746           | 1.620.000                    | 25.917.689         | 27.537.689           |
| <b>B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b> |                              | <b>541.247.833</b>         | <b>179.885.824</b> | <b>721.133.657</b>   | <b>486.715.120</b>           | <b>110.247.592</b> | <b>596.962.712</b>   |
| <b>IV. Emanet kıymetler</b>                     |                              | <b>73.585.527</b>          | <b>14.137.671</b>  | <b>87.723.198</b>    | <b>64.751.466</b>            | <b>8.608.157</b>   | <b>73.359.623</b>    |
| 4.1. Müşteri fon ve portföy mevcutları          |                              | 33.024.406                 | 825.231            | 33.849.637           | 14.733.918                   | 943.333            | 15.677.251           |
| 4.2. Emanete alınan menkul değerler             |                              | 15.649.302                 | 12.802.992         | 28.452.294           | 26.007.152                   | 6.938.511          | 32.945.663           |
| 4.3. Tahsile alınan çekler                      |                              | 19.137.763                 | 29.949             | 19.167.712           | 17.179.886                   | 68.572             | 17.248.458           |
| 4.4. Tahsile alınan ticari senetler             |                              | 5.715.912                  | 360.665            | 6.076.577            | 6.772.366                    | 568.443            | 7.340.809            |
| 4.5. Tahsile alınan diğer kıymetler             |                              | -                          | 95.112             | 95.112               | -                            | 71.180             | 71.180               |
| 4.6. İhracına aracı olunan kıymetler            |                              | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 4.7. Diğer emanet kıymetler                     |                              | 58.144                     | 23.722             | 81.866               | 58.144                       | 18.118             | 76.262               |
| 4.8. Emanet kıymet alanlar                      |                              | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| <b>V. Rehlinli kıymetler</b>                    |                              | <b>437.496.682</b>         | <b>147.188.920</b> | <b>584.685.602</b>   | <b>395.405.815</b>           | <b>89.997.642</b>  | <b>485.403.457</b>   |
| 5.1. Menkul kıymetler                           |                              | 824.223                    | 814                | 825.037              | 831.183                      | 659                | 831.842              |
| 5.2. Teminat senetleri                          |                              | 585.521                    | 365.529            | 951.050              | 720.000                      | 278.319            | 998.319              |
| 5.3. Emtia                                      |                              | 6.297                      | -                  | 6.297                | 6.946                        | -                  | 6.946                |
| 5.4. Varant                                     |                              | -                          | -                  | -                    | -                            | -                  | -                    |
| 5.5. Gayrimenkul                                |                              | 144.638.689                | 33.225.285         | 177.863.974          | 140.794.432                  | 37.026.755         | 177.821.187          |
| 5.6. Diğer rehinli kıymetler                    |                              | 291.441.952                | 113.584.029        | 405.025.981          | 253.053.254                  | 52.681.274         | 305.734.528          |
| 5.7. Rehlinli kıymet alanlar                    |                              | -                          | 13.263             | 13.263               | -                            | 10.635             | 10.635               |
| <b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>   |                              | <b>30.165.624</b>          | <b>18.559.233</b>  | <b>48.724.857</b>    | <b>26.557.839</b>            | <b>11.641.793</b>  | <b>38.199.632</b>    |
| <b>Nazım hesaplar toplamı (A+B)</b>             |                              | <b>802.782.217</b>         | <b>581.491.892</b> | <b>1.384.274.109</b> | <b>728.497.836</b>           | <b>498.787.235</b> | <b>1.227.285.071</b> |

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### 3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

|        | Gelir ve gider kalemleri                                                                 | Dipnot<br>(Beşinci Bölüm) | Cari Dönem<br>(01/01/2020 -<br>31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(01/01/2019 -<br>31/12/2019) |
|--------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------|
| I.     | <b>FAİZ GELİRLERİ</b>                                                                    | <b>4.1</b>                | <b>35.000.149</b>                          | <b>37.851.770</b>                            |
| 1.1    | Kredilerden Alınan Faizler                                                               | 4.1.1                     | 25.718.793                                 | 29.046.377                                   |
| 1.2    | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler                                                    |                           | 53.947                                     | 375.844                                      |
| 1.3    | Bankalardan Alınan Faizler                                                               | 4.1.2                     | 632.948                                    | 1.059.517                                    |
| 1.4    | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                                               |                           | 126.058                                    | 516.515                                      |
| 1.5    | Menkul Değerlerden Alınan Faizler                                                        | 4.1.3                     | 7.150.575                                  | 5.447.042                                    |
| 1.5.1  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar                                       |                           | 14.246                                     | 12.299                                       |
| 1.5.2  | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                            |                           | 3.010.674                                  | 3.134.692                                    |
| 1.5.3  | İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler                                                     |                           | 4.125.655                                  | 2.300.051                                    |
| 1.6    | Finansal Kiralama Faiz Gelirleri                                                         |                           | 871.822                                    | 929.016                                      |
| 1.7    | Diğer Faiz Gelirleri                                                                     |                           | 446.006                                    | 477.459                                      |
| II.    | <b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>                                                                | <b>4.2</b>                | <b>16.969.223</b>                          | <b>22.320.754</b>                            |
| 2.1    | Mevduata Verilen Faizler                                                                 | 4.2.4                     | 8.900.429                                  | 15.484.106                                   |
| 2.2    | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                                                     | 4.2.1                     | 1.885.347                                  | 2.074.192                                    |
| 2.3    | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                                                |                           | 1.472.260                                  | 664.161                                      |
| 2.4    | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler                                           | 4.2.3                     | 4.124.558                                  | 3.851.264                                    |
| 2.5    | Kiralama Faiz Giderleri                                                                  |                           | 166.339                                    | 164.792                                      |
| 2.6    | Diğer Faiz Giderleri                                                                     |                           | 420.290                                    | 82.239                                       |
| III.   | <b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>                                                   |                           | <b>18.030.926</b>                          | <b>15.531.016</b>                            |
| IV.    | <b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>                                         |                           | <b>5.754.236</b>                           | <b>5.528.746</b>                             |
| 4.1    | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                              |                           | 7.173.819                                  | 7.367.158                                    |
| 4.1.1  | Gayri Nakdi Kredilerden                                                                  |                           | 1.028.874                                  | 1.070.187                                    |
| 4.1.2  | Diğer                                                                                    |                           | 6.144.945                                  | 6.296.971                                    |
| 4.2    | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)                                                         |                           | 1.419.583                                  | 1.838.412                                    |
| 4.2.1  | Gayri Nakdi Kredilere                                                                    |                           | 18.181                                     | 30.063                                       |
| 4.2.2  | Diğer                                                                                    |                           | 1.401.402                                  | 1.808.349                                    |
| V      | <b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                                                 | <b>4.3</b>                | <b>17.158</b>                              | <b>16.972</b>                                |
| VI.    | <b>TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)</b>                                                            | <b>4.4</b>                | <b>419.706</b>                             | <b>[1.434.837]</b>                           |
| 6.1    | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı                                                   |                           | 423.193                                    | 279.666                                      |
| 6.2    | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar                                                     | 4.5                       | 1.881.925                                  | [407.971]                                    |
| 6.3    | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı                                                            |                           | [1.885.412]                                | [1.306.532]                                  |
| VII.   | <b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                                                          | <b>4.7</b>                | <b>1.601.279</b>                           | <b>1.493.314</b>                             |
| VIII.  | <b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)</b>                                              |                           | <b>25.823.305</b>                          | <b>21.135.211</b>                            |
| IX.    | <b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)</b>                                          | <b>4.6</b>                | <b>9.714.586</b>                           | <b>8.983.811</b>                             |
| X.     | <b>DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>                                                      | <b>4.6</b>                | <b>475.061</b>                             | <b>47.914</b>                                |
| XI.    | <b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>                                                            |                           | <b>3.856.797</b>                           | <b>3.394.078</b>                             |
| XII.   | <b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)</b>                                                       | <b>4.8</b>                | <b>5.068.886</b>                           | <b>4.269.580</b>                             |
| XIII.  | <b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                       |                           | <b>6.707.975</b>                           | <b>4.438.828</b>                             |
| XIV.   | <b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |                           | -                                          | -                                            |
| XV.    | <b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                               |                           | <b>89.133</b>                              | <b>93.952</b>                                |
| XVI.   | <b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>                                                  |                           | -                                          | -                                            |
| XVII.  | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>                            | <b>4.9</b>                | <b>6.797.108</b>                           | <b>4.533.780</b>                             |
| XVIII. | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        | <b>4.10</b>               | <b>1.717.425</b>                           | <b>933.594</b>                               |
| 18.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                           | 3.326.248                                  | 1.829.227                                    |
| 18.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                           | -                                          | -                                            |
| 18.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                           | 1.608.823                                  | 895.633                                      |
| XIX.   | <b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 |                           | <b>5.079.683</b>                           | <b>3.600.186</b>                             |
| XX.    | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>                                                |                           | -                                          | -                                            |
| 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.   | <b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>                                            |                           | -                                          | -                                            |
| 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.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>                                  |                           | -                                          | -                                            |
| XXIII. | <b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                        |                           | -                                          | -                                            |
| 23.1   | Cari Vergi Karşılığı                                                                     |                           | -                                          | -                                            |
| 23.2   | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)                                                        |                           | -                                          | -                                            |
| 23.3   | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)                                                        |                           | -                                          | -                                            |
| XXIV.  | <b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                 |                           | -                                          | -                                            |
| XXV.   | <b>DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXII)</b>                                                  | <b>4.11</b>               | <b>5.079.683</b>                           | <b>3.600.186</b>                             |
| 25.1   | Grubun Kârı/Zararı                                                                       |                           | 5.079.518                                  | 3.600.060                                    |
| 25.2   | Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)                                                          | 4.12                      | 165                                        | 126                                          |
|        | <b>Hisse Başına Kâr/Zarar (tam TL)</b>                                                   |                           | <b>0,0060</b>                              | <b>0,0043</b>                                |

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

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

379

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

4. Konsolide kâr veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

|                                                                                                                                            | Cari Dönem<br>[31/12/2020] | Önceki Dönem<br>[31/12/2019] |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>                                                                                                                | <b>5.079.683</b>           | <b>3.600.186</b>             |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>                                                                                                         | <b>1.291.462</b>           | <b>[1.418.596]</b>           |
| <b>2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>                                                                                | <b>[113.984]</b>           | <b>[26.215]</b>              |
| 2.1.1. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                        | 389                        | 14.291                       |
| 2.1.2. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları                                                                | -                          | -                            |
| 2.1.3. Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları                                                                       | [128.679]                  | [66.783]                     |
| 2.1.4. Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları                                             | 468                        | 15.715                       |
| 2.1.5. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler                                                | 13.838                     | 10.562                       |
| <b>2.2. Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>                                                                                  | <b>1.405.446</b>           | <b>[1.392.381]</b>           |
| 2.2.1. Yabancı Para Çevirim Farkları                                                                                                       | 1.480.998                  | 425.259                      |
| 2.2.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 424.654                    | 2.054.824                    |
| 2.2.3. Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                                                    | 654.339                    | [4.110.380]                  |
| 2.2.4. Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri                                                      | [1.084.717]                | [274.663]                    |
| 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                                                   | [69.828]                   | 512.579                      |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>                                                                                                   | <b>6.371.145</b>           | <b>2.181.590</b>             |

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

#### 5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem  
[31/12/2020]

| Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler                        | Ödenmiş Sermaye  | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye Yedekleri |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------|
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | -                          | <b>1.431.359</b>        |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                | -                           | -                          | -                       |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                        | -                | -                           | -                          | -                       |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi   | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | -                          | <b>1.431.359</b>        |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>         | -                | -                           | -                          | <b>6.302</b>            |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -                | -                           | -                          | <b>2.551</b>            |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                      | -                | -                           | -                          | -                       |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                           | -                | -                           | -                          | 2.551                   |
| 11.3. Diğer                                                  | -                | -                           | -                          | -                       |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               | <b>8.447.051</b> | <b>556.937</b>              | -                          | <b>1.440.212</b>        |

- 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.

| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak |           |        | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak   |           |             |               |                             |                         |                                       |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-----------|--------|----------------------------------------------|-----------|-------------|---------------|-----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler  |           |        | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |           |             |               |                             |                         |                                       |                 |                 |
| 1                                             | 2         | 3      | 4                                            | 5         | 6           | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı) | Dönem Net Kârı/(Zararı) | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| 1.879.428                                     | [277.219] | 40.603 | 2.462.495                                    | [173.611] | [2.878.300] | 24.462.136    | 1.639.954                   | 3.600.060               | 41.190.893                            | 687             | 41.191.580      |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| 1.879.428                                     | [277.219] | 40.603 | 2.462.495                                    | [173.611] | [2.878.300] | 24.462.136    | 1.639.954                   | 3.600.060               | 41.190.893                            | 687             | 41.191.580      |
| [4.428]                                       | [110.024] | 468    | 1.480.998                                    | 335.956   | [411.508]   | -             | -                           | 5.079.518               | 6.370.980                             | 165             | 6.371.145       |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | 25.323    | -           | [25.939]      | -                           | -                       | 5.686                                 | -               | 5.686           |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | 3.597.509     | -                           | [3.600.060]             | -                                     | [45]            | [45]            |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | [45]            | [45]            |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | 3.597.509     | -                           | [3.600.060]             | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -         | -           | -             | -                           | -                       | -                                     | -               | -               |
| 1.875.000                                     | [387.243] | 41.071 | 3.943.493                                    | 187.668   | [3.289.808] | 28.033.706    | 1.639.954                   | 5.079.518               | 47.567.559                            | 807             | 47.568.366      |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA

### KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

#### 5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

| Önceki Dönem<br>[31/12/2019]                                 |                    |                                      |                               |                            |
|--------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler                        | Ödenmiş<br>Sermaye | Hisse<br>Senedi<br>İhraç<br>Primleri | Hisse Senedi<br>İptal Kârları | Diğer Sermaye<br>Yedekleri |
| <b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>                                | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | <b>-</b>                      | <b>1.428.216</b>           |
| <b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>                | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                        | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi   | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>                               | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | <b>-</b>                      | <b>1.428.216</b>           |
| <b>IV. Toplam Kapsamlı Gelir</b>                             | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b>           | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı</b> | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı</b>         | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller</b>       | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları</b>                | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış</b>         | -                  | -                                    | -                             | <b>3.143</b>               |
| <b>XI. Kâr Dağıtımı</b>                                      | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 11.1. Dağıtılan Temettü                                      | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar                           | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| 11.3. Diğer                                                  | -                  | -                                    | -                             | -                          |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>               | <b>8.447.051</b>   | <b>556.937</b>                       | <b>-</b>                      | <b>1.431.359</b>           |

- 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 akışı riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak |           |        | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak   |             |             |               |                            |                         |                                       |                 |                 |
|-----------------------------------------------|-----------|--------|----------------------------------------------|-------------|-------------|---------------|----------------------------|-------------------------|---------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler  |           |        | Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler |             |             |               |                            |                         |                                       |                 |                 |
|                                               |           |        |                                              |             |             | Kâr Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı/[Zararı] | Dönem Net Kârı/[Zararı] | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak |
| 1                                             | 2         | 3      | 4                                            | 5           | 6           |               |                            |                         |                                       |                 |                 |
| 1.866.531                                     | [225.129] | 27.625 | 2.037.236                                    | [1.776.305] | 542.034     | 19.795.091    | 1.639.954                  | 4.667.426               | 39.006.667                            | 611             | 39.007.278      |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -           | -           | -             | -                          | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -           | -           | -             | -                          | -                       | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -           | -           | -             | -                          | -                       | -                                     | -               | -               |
| 1.866.531                                     | [225.129] | 27.625 | 2.037.236                                    | [1.776.305] | 542.034     | 19.795.091    | 1.639.954                  | 4.667.426               | 39.006.667                            | 611             | 39.007.278      |
| 12.897                                        | [52.090]  | 12.978 | 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]             | -                                     | -               | -               |
| -                                             | -         | -      | -                                            | -           | -           | -             | -                          | -                       | -                                     | -               | -               |
| 1.879.428                                     | [277.219] | 40.603 | 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 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

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

### 6. Konsolide nakit akış tablosu

|             |                                                                                                        | Dipnot<br>(Beşinci<br>Bölüm) | Cari Dönem<br>(31/12/2020) | Önceki Dönem<br>(31/12/2019) |
|-------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>A.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>                                                |                              |                            |                              |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                              | <b>20.141.909</b>          | <b>15.242.759</b>            |
| 1.1.1       | Alınan Faizler                                                                                         |                              | 31.776.569                 | 35.898.867                   |
| 1.1.2       | Ödenen Faizler                                                                                         |                              | [16.793.893]               | [22.054.837]                 |
| 1.1.3       | Alınan Temettüleri                                                                                     |                              | 17.158                     | 16.972                       |
| 1.1.4       | Alınan Ücret ve Komisyonlar                                                                            |                              | 7.173.819                  | 7.367.158                    |
| 1.1.5       | Elde Edilen Diğer Kazançlar                                                                            |                              | 5.007.235                  | 1.113.365                    |
| 1.1.6       | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                         |                              | 2.403.408                  | 1.971.303                    |
| 1.1.7       | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler                                            |                              | [8.720.228]                | [7.462.604]                  |
| 1.1.8       | Ödenen Vergiler                                                                                        |                              | [2.430.355]                | [2.458.913]                  |
| 1.1.9       | Diğer                                                                                                  | 6.3                          | 1.708.196                  | 851.448                      |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                              | <b>[33.927.080]</b>        | <b>7.804.419</b>             |
| 1.2.1       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net [Artış] Azalış                                 |                              | [126.454]                  | [157.170]                    |
| 1.2.2       | Bankalar Hesabındaki Net [Artış] Azalış                                                                |                              | [28.657.914]               | [4.303.416]                  |
| 1.2.3       | Kredilerdeki Net [Artış] Azalış                                                                        |                              | [61.392.272]               | [20.140.448]                 |
| 1.2.4       | Diğer Varlıklarda Net [Artış] Azalış                                                                   |                              | [8.762.564]                | [3.630.547]                  |
| 1.2.5       | Bankaların Mevduatlarında Net Artış [Azalış]                                                           |                              | 30.219                     | [5.321.815]                  |
| 1.2.6       | Diğer Mevduatlarda Net Artış [Azalış]                                                                  |                              | 33.484.795                 | 26.610.741                   |
| 1.2.7       | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış [Azalış]                                 |                              | 55.517                     | 5.198.149                    |
| 1.2.8       | Alınan Kredilerdeki Net Artış [Azalış]                                                                 |                              | 30.301.013                 | 6.080.578                    |
| 1.2.9       | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış [Azalış]                                                             |                              | -                          | -                            |
| 1.2.10      | Diğer Borçlarda Net Artış [Azalış]                                                                     | 6.3                          | 1.140.580                  | 3.468.347                    |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>                                         |                              | <b>[13.785.171]</b>        | <b>23.047.178</b>            |
| <b>B.</b>   | <b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>                                                   |                              |                            |                              |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>                                            |                              | <b>[14.983.286]</b>        | <b>[6.044.435]</b>           |
| 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                                                                  |                              | [605.961]                  | [571.614]                    |
| 2.4         | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller                                                               |                              | 411.918                    | 194.769                      |
| 2.5         | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                              | [15.574.286]               | [14.834.071]                 |
| 2.6         | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                              | 19.076.358                 | 14.017.695                   |
| 2.7         | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                              | [21.046.207]               | [5.269.230]                  |
| 2.8         | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                           |                              | 2.754.892                  | 418.016                      |
| 2.9         | Diğer                                                                                                  |                              | -                          | -                            |
| <b>C.</b>   | <b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>                                                 |                              |                            |                              |
| <b>III.</b> | <b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>                                                   |                              | <b>[5.556.855]</b>         | <b>[1.898.927]</b>           |
| 3.1         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit                                             |                              | 35.158.861                 | 33.466.345                   |
| 3.2         | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                              | [40.275.640]               | [34.965.104]                 |
| 3.3         | İhraç Edilen Sermaye Araçları                                                                          |                              | -                          | -                            |
| 3.4         | Temettü Ödemeleri                                                                                      |                              | [45]                       | [50]                         |
| 3.5         | Kiralamaya İlişkin Ödemeler                                                                            |                              | [440.031]                  | [400.118]                    |
| 3.6         | Diğer                                                                                                  |                              | -                          | -                            |
| <b>IV.</b>  | <b>Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | <b>6.3</b>                   | <b>19.690.235</b>          | <b>4.621.998</b>             |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış)</b>                                         |                              | <b>[14.635.077]</b>        | <b>19.725.814</b>            |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>6.1</b>                   | <b>66.218.297</b>          | <b>46.492.483</b>            |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>                                                | <b>6.1</b>                   | <b>51.583.220</b>          | <b>66.218.297</b>            |

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



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 VE 2019 TARİHİ İTİBARIYLA**  
**KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

385

7. Kâr dağıtım tablosu <sup>(1),(2)</sup>:

|                                                               | Cari Dönem<br>[31/12/2020] | Önceki Dönem<br>[31/12/2019] |
|---------------------------------------------------------------|----------------------------|------------------------------|
| <b>I. Dönem kârının dağıtımı</b>                              |                            |                              |
| 1.1 Dönem kârı                                                | 6.551.975                  | 4.338.936                    |
| 1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler [-]                 | 1.472.457                  | 738.876                      |
| 1.2.1 Kurumlar vergisi [gelir vergisi]                        | 3.111.457                  | 1.623.617                    |
| 1.2.2 Gelir vergisi kesintisi                                 | -                          | -                            |
| 1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler                      | (1.639.000)                | (884.741)                    |
| <b>A. Net dönem kârı [1.1-1.2]</b>                            | <b>5.079.518</b>           | <b>3.600.060</b>             |
| 1.3 Geçmiş dönemler zararı [-]                                | -                          | -                            |
| 1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe [-]                       | -                          | 180.004                      |
| 1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar [-] | -                          | -                            |
| <b>B. Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-[1.3+1.4+1.5])]</b>    | <b>5.079.518</b>           | <b>3.420.056</b>             |
| 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                                      | -                          | 3.417.505                    |
| 1.13 Diğer yedekler                                           | -                          | -                            |
| 1.14 Özel fonlar                                              | -                          | 2.551                        |
| <b>II. Yedeklerden dağıtım</b>                                | -                          | -                            |
| 2.1 Dağıtılan yedekler                                        | -                          | -                            |
| 2.2 İkinci tertip yasal yedekler [-]                          | -                          | -                            |
| 2.3 Ortaklara pay [-]                                         | -                          | -                            |
| 2.3.1 Hisse senedi sahiplerine                                | -                          | -                            |
| 2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                      | -                          | -                            |
| 2.3.3 Katılma intifa senetlerine                              | -                          | -                            |
| 2.3.4 Kâra iştirakli tahvillere                               | -                          | -                            |
| 2.3.5 Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine              | -                          | -                            |
| 2.4 Personele pay [-]                                         | -                          | -                            |
| 2.5 Yönetim kuruluna pay [-]                                  | -                          | -                            |
| <b>III. Hisse başına kâr</b>                                  | <b>0,0060</b>              | <b>0,0043</b>                |
| 3.1 Hisse senedi sahiplerine                                  | 0,0060                     | 0,0043                       |
| 3.2 Hisse senedi sahiplerine [%]                              | -                          | -                            |
| 3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                          | -                            |
| 3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine [%]                    | -                          | -                            |
| <b>IV. Hisse başına temettü</b>                               | -                          | -                            |
| 4.1 Hisse senedi sahiplerine                                  | -                          | -                            |
| 4.2 Hisse senedi sahiplerine [%]                              | -                          | -                            |
| 4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine                        | -                          | -                            |
| 4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine [%]                    | -                          | -                            |

<sup>(1)</sup> Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Kâr dağıtım tablosu hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2020 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir. Söz konusu tutar, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesine istinaden iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %75'i ve taşınmazların satışından doğan kârların %50'sine isabet eden toplam 148.338 TL dağıtılmayacak ve özel fon hesabında tutulacak olan tutarı da içermektedir.

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 ["KGK"] 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.

2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgınının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir.

Grup, COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

Londra Bankalararası Faiz Oranı ["LIBOR"]; türevler, tahviller, krediler ve diğer değişken faizli araçlar için dünya çapında en yaygın kullanılan referans gösterge faiz oranıdır. Ancak, düzenleyici kurumların 2021 yıl sonuna kadar, LIBOR ve diğer benzer referans gösterge faiz oranlarından, gecelik işlemlere dayanan risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranlarına geçilmesi için bir niyet ve planı bulunmaktadır. Bu değişimden, mevcut koşulları sona erme tarihini aşan ve referans faiz oranlarından [LIBOR dahil] yapılmış krediler, türevler, değişken faizli tahviller ve bonolar ve diğer benzeri finansal sözleşmeler etkilenecektir.

Türkiye’de ise Türk Lirası Gecelik Referans Faiz Oranı ("TLREF"), finansal türev ürünlerde, borçlanma araçlarında ve çeşitli finansal sözleşmelerde değişken faiz göstergesi, dayanak varlık veya karşılaştırma ölçütü olarak kullanılabilecek, Türk Lirası kısa vadeli referans faiz oranı ihtiyacını karşılamaya yönelik olarak oluşturulmuştur.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") Eylül 2019’da TMS 39, TFRS 9 ve TFRS 7’de Faz 1 değişikliklerini, Ağustos 2020’de ise TFRS 9, TMS 39, TFRS 7 ve TFRS 16’da Faz 2 değişikliklerini yayınladı. Faz 1 ve Faz 2 değişiklikleri, riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlamakta, mevcut faiz oranlarının, alternatif faiz oranları ile değiştirilmesiyle ortaya çıkabilecek sorunları ele almakta ve ek açıklama gereklilikleri getirmektedir. Bu reform sebebiyle sona erdirilen bir riskten korunma muhasebesi işlemi bulunmamaktadır.

Grup, riskten korunma muhasebesi kapsamında, varlık ve yükümlülüklerin piyasa faiz oranı kaynaklı rayiç değer değişimini yönetmek için faize dayalı türev kontratları kullanmaktadır. Bu riskleri yönetmek için kullanılan LIBOR’a dayalı ilgili kontratlar, 2021 yılı ve sonrasında, risksiz veya çok düşük riskli alternatif faiz oranları geçişinden etkilenecektir.

Bununla birlikte, Faz 2 değişiklikleri iki temel kolaylaştırıcı uygulama da sağlamaktadır:

- Ekonomik açıdan eşdeğer bir temelde reformun doğrudan bir sonucu olarak yapılan değişiklikler, anlık bir kazanç veya kayıp olarak yansıtılmak yerine ileriye dönük olarak etkin faiz oranına yansıtılır.
- Yeterlilik kriterleri sağlandığı sürece, reformdan doğrudan etkilenen işlemler için, alternatif faiz oranlarına geçilene kadar, riskten korunma muhasebesine devam edilebilecektir.

## 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Unvanı                                                                  | Faaliyet Merkezi<br>[Şehir/Ülke] | Faaliyet konusu            | Etkin ortaklık<br>oranları [%] | Doğrudan ve<br>dolaylı ortaklık<br>oranları [%] |
|-------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                                         |                                  |                            | 31 Aralık 2020                 | 31 Aralık 2020                                  |
| Yapı Kredi Leasing                                                      | İstanbul/Türkiye                 | Leasing                    | 99,99                          | 99,99                                           |
| Yapı Kredi Faktoring                                                    | İstanbul/Türkiye                 | Faktoring                  | 99,96                          | 99,96                                           |
| Yapı Kredi Menkul Değerler A.Ş.                                         | İstanbul/Türkiye                 | Yatırım Menkul<br>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 <sup>(1)</sup>                                         | St. Julian's/Malta               | Bankacılık                 | 100,00                         | 100,00                                          |
| Yapı Kredi Diversified Payment Rights<br>Finance Company <sup>(2)</sup> | George Town/<br>Cayman Adaları   | Yapılandırılmış İşletme    | -                              | -                                               |

<sup>(1)</sup> 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.

<sup>(2)</sup> Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon 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.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

389

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Unvanı                                      | Faaliyet Merkezi<br>[Şehir/Ülke] | Faaliyet konusu | Etkin ortaklık<br>oranları (%) | Doğrudan ve<br>dolaylı ortaklık<br>oranları (%) |
|---------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                             |                                  |                 | 31 Aralık 2020                 | 31 Aralık 2020                                  |
| Banque de Commerce et de<br>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 iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

| Unvanı                                                 | Faaliyet Merkezi<br>[Şehir/Ülke] | Faaliyet konusu | Etkin ortaklık<br>oranları (%) | Doğrudan ve<br>dolaylı ortaklık<br>oranları (%) |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------|-----------------|--------------------------------|-------------------------------------------------|
|                                                        |                                  |                 | 31 Aralık 2020                 | 31 Aralık 2020                                  |
| Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım<br>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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 korunulan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

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 korunulan kaleme ilişkin nakit akışlarının [faiz giderlerinin] gelir tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosunda yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına [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 rayiçleriyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

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 2020 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 sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapmaktadır.

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

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

Karşı taraf kredi riski 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE 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:

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 bulundurulanan 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 düzeltilmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

393

İlgili 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.
- 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 karara 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ana Ortaklık Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi 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, 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.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

395

COVID-19 salgınının etkileri nedeniyle, BDDK 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki kararları almıştır:

- Kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, birinci ve ikinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanması,
- Kredilerin, ikinci aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci aşamada izlenen krediler için 30 Haziran 2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanması,
- 90 gün üzeri gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya ve 30 gün üzeri gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için ayrılacak karşılıkların, TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında bankaların kendi risk modellerine göre ayırmalarına devam edilmesi.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, yukarıda bahsedilen değişikliklere uygun olarak sınıflamalarını gerçekleştirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. Bu çerçevede; kredilerin aşamalara göre sınıflandırılmasında kredi riskinde önemli artış olup olmadığının değerlendirilmesi ve temerrüt durumunun ortaya çıktığı anın tespitinde makul ve desteklenebilir birçok nitel ve nicel veriyi COVID-19'un etkisini de göz önüne alarak değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka, yukarıdaki kapsamda aşamalarına göre sınıflandırdığı kredileri için ayırdığı beklenen kredi zararı karşılıklarını hesaplarken, TFRS 9 kapsamında COVID 19 salgın sürecine ilişkin belirsizliklerin müşterilerin nakit akımlarında ya da ödemelerinde yaratabileceği muhtemel güçlükleri de dikkate almıştır. Buna istinaden Banka, 30 günlük gecikmeye rağmen birinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen ve 90 günlük gecikmeye rağmen ikinci aşamada sınıflandırılmaya devam edilen krediler için kredi risk modellerine göre bulundukları aşamalar içerisinde daha fazla karşılık ayırmıştır.

Öte yandan Ana Ortaklık Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. Bu kapsamda tarihsel veriler, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik beklentileri de dikkate alarak kredi geri ödemelerinde öteleme talep eden müşterilerin kredi riskini, uzman görüşü kullanarak beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan tahminlerine yansıtmıştır.

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 değer güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modeller 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.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 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 edilememesi beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

397

- 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.

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 eşiklerini belirlemek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistikî 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 değişimini 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.

Grup, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- TCMB'den alacaklar;
- Karşı tarafın T.C. 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 Yurt içi Hasıla [GSYH], İşsizlik Oranı, Dış Ticaret Dengesi ve Konut Fiyat Endeksi'dir.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. COVID-19'un beklenen kredi zararı hesaplamaları etkileri kapsamında Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla süreçte kullanılan makro ekonomik modelleri gözden geçirmiş, 30 baz puan iyi senaryonun ağırlığı azaltılarak aynı oranda kötü senaryonun ağırlığı artırılmış ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Öte yandan COVID-19'un etkilediği sektörler üzerinde çalışmalar yapılmış, COVID-19 etkilerinin en çok hissedildiği dönemlere ait sektörel bazda ayrıştırılmış, Borsa İstanbul endeks verilerinin kümülatif endeks verisinden ne yönde ayrıştığı incelenmiş ve bu farklılaşma sektörel bazda temerrüt olasılığı değerlerine yansıtılmıştır.

Grup, COVID-19 salgınının olası etkileri sebebiyle makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, gayrisafi yurt içi hasıla, işsizlik oranı, dış ticaret açığı gibi beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanmış olduğu makroekonomik verilerdeki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Grup, bireysel değerlendirmeye tabi tuttuğu kredileri için beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasında COVID-19'un olası etkilerini ve nakit akışlarının tahmininde elinde bulunan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alarak yansıtmıştır. Tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

### 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan 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.

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 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 bölümüdür. 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 içerisinden ayrılabilme özelliğine 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, amortismanına 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, yılda bir kez değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

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.

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, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "IFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"IFRS 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 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.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

401

### 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankacılık Kanunu’nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

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

Anayasa Mahkemesi’nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir.

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

### 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.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

403

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 dağıtımı 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 taşınmazların 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.

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 2020 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

|            |        |
|------------|--------|
| Hollanda   | %25,00 |
| Azerbaycan | %20,00 |
| Malta      | %35,00 |

### 17.2. Ertelenmiş 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 hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

"TMS 12 - 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.

### 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

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 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 "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 78 TL'dir [31 Aralık 2019 - 694 TL].

### 22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımaya açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

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

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

405

### 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]           | 5.079.518     | 3.600.060     |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi [Bin] | 844.705.128   | 844.705.128   |
| <b>Hisse başına kâr (tam TL)</b>                         | <b>0,0060</b> | <b>0,0043</b> |

Türkiye’de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları “bedelsiz hisse” yolu ile arttırılabilmektedirler. 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 2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019 - 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 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 %17,25’tir [31 Aralık 2019 %16,74]. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,23’tür [31 Aralık 2019 %17,81].

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                   |
| 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                                                                                                                                                                                                                                         | 29.459.139        | 25.884.402        |
| Türkiye Muhasebe Standartları [TMS] uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar                                                                                                                                                                        | 6.193.055         | 4.515.991         |
| Kâr                                                                                                                                                                                                                                                   | 6.719.472         | 5.240.014         |
| Net Dönem Kârı                                                                                                                                                                                                                                        | 5.079.518         | 3.600.060         |
| 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                                                                                              | 14.779            | 9.093             |
| Azınlık payları                                                                                                                                                                                                                                       | 807               | 687               |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>51.391.240</b> | <b>44.654.175</b> |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                   |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının [i] bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları                                                                                                          | 86.371            | 82.259            |
| Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar                                                                                                           | 2.700.221         | 1.825.733         |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri                                                                                                                                                                                                            | 113.341           | 130.170           |
| 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                                                                                              | 931.053           | 868.508           |
| 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                                                                                                | -                 | -                 |
| 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                                                                                                                                                                    | -                 | -                 |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar                                                                                                                                                                            | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı          | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                   | -                 | -                 |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı                                                                                                                                                                               | -                 | -                 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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                                  | -                 | -                 |
| 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                                                                                                                                          | -                 | -                 |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>4.810.479</b>  | <b>3.886.163</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>46.580.761</b> | <b>40.768.012</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

407

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| <b>İLAVE ANA SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                           | <b>Cari Dönem</b> | <b>Önceki Dönem</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                       | -                 | -                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 4.771.325         | 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]                                                                                                                                                                 | -                 | -                   |
| <b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                         | <b>4.771.325</b>  | <b>3.861.130</b>    |
| <b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                   |                   |                     |
| 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'nunu 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                                                                                                                                                                                                                | -                 | -                   |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                            |                   |                     |
| 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 [-]                                                                                                                                                         | -                 | -                   |
| <b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>                                                                                                                                                                                             | <b>-</b>          | <b>-</b>            |
| <b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                   | <b>4.771.325</b>  | <b>3.861.130</b>    |
| <b>Ana Sermaye Toplamı [Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye]</b>                                                                                                                                                                     | <b>51.352.086</b> | <b>44.629.142</b>   |
| <b>KATKI SERMAYE</b>                                                                                                                                                                                                                               |                   |                     |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri                                                                                                                                                                         | 6.980.701         | 6.817.423           |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri [Geçici Madde 4 kapsamında olanlar]                                                                                                                                     | 322.028           | 492.467             |
| Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları                                                                                                                                                                                                   | -                 | -                   |
| Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları [Geçici Madde 3 kapsamında olanlar]                                                                                                                                                                     | -                 | -                   |
| Karşılıklar [Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar] <sup>[3]</sup>                                                                                                               | 4.269.686         | 2.896.894           |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>                                                                                                                                                                                                             | <b>11.572.415</b> | <b>10.206.784</b>   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>                                                                                                                                                                                                       |                   |                     |
| 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                           | 141.561           | 112.694             |
| 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'nunu 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 [-]                                                                                                                                                                                                            | -                 | -                   |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                 | <b>141.561</b>    | <b>112.694</b>      |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>                                                                                                                                                                                                                       | <b>11.430.854</b> | <b>10.094.090</b>   |
| <b>Toplam Özkaynak [Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı]</b>                                                                                                                                                                                      | <b>62.740.741</b> | <b>54.683.723</b>   |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Cari Dönem  | Önceki Dönem |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|
| <b>SUNUŞ</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |              |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |              |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 5.591       | 4.337        |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                              | -           | -            |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 36.608      | 35.172       |
| <b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |             |              |
| 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 <sup>(1)</sup> ve <sup>(2)</sup> nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | -           | -            |
| <b>ÖZKAYNAK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |             |              |
| Toplam Özkaynak [Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı] <sup>(2)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | 62.571.136  | 54.683.723   |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar <sup>(3)</sup>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 362.826.562 | 326.754.145  |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |             |              |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 12,84       | 12,48        |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 14,15       | 13,66        |
| Sermaye Yeterliliği Oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 17,25       | 16,74        |
| <b>TAMPONLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |             |              |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı [a+b+c]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 3,551       | 4,049        |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 2,500       | 2,500        |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 0,051       | 0,049        |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 1,000       | 1,500        |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı [%]                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 8,153       | 7,658        |
| <b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |              |
| 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                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 1.562.641   | 1.213.663    |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | -           | -            |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 4.482.337   | 3.025.366    |
| <b>YÖNETİMDEN</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |             |              |
| <b>YAPI KREDİ HAKKINDA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |             |              |
| <b>İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |             |              |
| <b>SORUMLU BÜYÜME</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |             |              |
| <b>YENİLİKÇİ BANKACILIK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |             |              |
| <b>İNSAN ODAKLILIK</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |             |              |
| <b>KURUMSAL YÖNETİM</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |             |              |
| <b>FİNANSAL BİLGİLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |             |              |
| <b>EKLER</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |             |              |



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

409

| ÖZKAYNAK                                                                                                                                                                                                                                                                       | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>                                                                                                                                                                                               |            |              |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar<br>[Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi]                                                                                                                                                              | 11.990.560 | 6.595.432    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı                                                                                                                                      | 4.269.686  | 3.713.967    |
| 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 | -          | -            |
| <b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları [1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere]</b>                                                                                                                                                               |            |              |
| 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                                                                                                                                                                                                    | 322.028    | 492.467      |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı                                                                                                                                                                                               | 6.326.953  | 4.993.118    |

<sup>(1)</sup> 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

<sup>(2)</sup> BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin, negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan, özkaynak tutarı kullanılmıştır.

<sup>(3)</sup> BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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                                                                               |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| <b>SUNUŞ</b>                                                                                                                 |                                                                                 |                                                                                 |
| İhraççı                                                                                                                      | UNICREDIT SPA                                                                   | UNICREDIT SPA                                                                   |
| Aracın kodu [CUSIP, ISIN vb.]                                                                                                | -                                                                               | -                                                                               |
| Aracın tabi olduğu mevzuat                                                                                                   | BDDK/Avusturya Hukuku                                                           | BDDK/Avusturya Hukuku                                                           |
| <b>YÖNETİMDEN</b>                                                                                                            | <b>Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu</b>                            |                                                                                 |
| 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]                                | 1.718                                                                           | 793                                                                             |
| Aracın nominal değeri [Milyon TL]                                                                                            | 4.294                                                                           | 1.982                                                                           |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap                                                                               | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtf'a edilmiş maliyet              | Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtf'a edilmiş maliyet              |
| Aracın ihraç tarihi                                                                                                          | 9 Ocak 2013                                                                     | 18 Aralık 2013                                                                  |
| Aracın vade yapısı [Vadesiz/Vadeli]                                                                                          | Vadeli                                                                          | Vadeli                                                                          |
| Aracın başlangıç vadesi                                                                                                      | 10 yıl                                                                          | 10 yıl                                                                          |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı                                                              | Var                                                                             | Var                                                                             |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar                                         | 5. yıl sonrası                                                                  | 5. yıl sonrası                                                                  |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri                                                                                       | 5. yıl sonrası                                                                  | 5. yıl sonrası                                                                  |
| <b>SORUMLU BÜYÜME</b>                                                                                                        | <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>                                                   |                                                                                 |
| 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         |
| <b>YENİLİKÇİ BANKACILIK</b>                                                                                                  | -                                                                               | -                                                                               |
| 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                                                                 |
| <b>İNSAN ODAKLILIK</b>                                                                                                       | <b>Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği</b>                                 |                                                                                 |
| 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                                               | -                                                                               | -                                                                               |
| <b>KURUMSAL YÖNETİM</b>                                                                                                      | <b>Değer azaltma özelliği</b>                                                   |                                                                                 |
| 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                                                         | -                                                                               | -                                                                               |
| Değer geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması                                                             | -                                                                               | -                                                                               |
| <b>FINANSAL BİLGİLER</b>                                                                                                     |                                                                                 |                                                                                 |
| Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu [Bu aracın hemen üstünde yer alan araç]                           | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı | Yok                                                                             | Yok                                                                             |
| Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı  | -                                                                               | -                                                                               |

| 3                                                                                                                                                            | 4                                                                                                                                                                                      | 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | 6                                                                                                                                                                    | 7                                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS0861979440/<br>US984848AB73<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/LONDON STOCK<br>EXCHANGE/İngiliz Hukuku               | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS1376681067/<br>US984848AF87<br>İngiliz Hukuku/Talilik<br>konusunda Türk Hukuku                                                                         | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>XS1867595750/<br>US984848AL55<br>İngiliz Hukuku/Talilik<br>konusunda Türk Hukuku                                                                                                                                                                                                | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>TRSYKBK62914<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/Türk Hukuku                                                                    | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.<br>TRSYKBK92911<br>BDDK/Sermaye Piyasası<br>Kurulu ["SPK"]/Türk Hukuku                                                                            |
| Evet<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>322<br>6.649<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>3.670<br>3.670<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet                        | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>4.771<br>4.771<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet                                                                                                                                               | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>500<br>500<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet          | Hayır<br>Konsolide ve konsolide<br>olmayan bazda geçerli<br>Tahvil<br>300<br>300<br>Pasif - Sermaye Benzeri<br>Borçlanma Araçları - İtfa<br>edilmiş maliyet                  |
| 6 Aralık 2012<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Yok<br>-<br>-                                                                                                           | 8 Mart 2016<br>Vadeli<br>10 yıl 1 gün<br>Var<br>5. yıl<br>-                                                                                                                            | 15 Ocak 2019<br>Vadesiz<br>-<br>Var<br>5 yılda bir<br>5 yılda bir                                                                                                                                                                                                                                             | 3 Temmuz 2019<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Var<br>5. yıl sonrası<br>5. yıl sonrası                                                                                         | 3 Ekim 2019<br>Vadeli<br>10 yıl<br>Var<br>5. yıl sonrası<br>5. yıl sonrası                                                                                                   |
| Sabit<br>%5,5<br><br>-<br><br>-<br>-<br>Birikimli değil                                                                                                      | Sabit<br>İlk 5 yıl %8,625 sabit, sonraki 5<br>yıl MS+%7,40<br><br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br><br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil | Sabit<br>İlk 5 yıl %13,875 sabit, sonraki<br>5 yıl MS+%11,245 sabit<br><br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br><br>İsteğe bağlı<br>-<br>Birikimli değil                                                                                                          | Değişken Faiz<br>3 aylık TRLIBOR + %1,00<br><br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br><br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil | Değişken Faiz<br>TLREF Endeks değişim +<br>%1,30<br><br>Değer azaltım tarihinden<br>sonra azaltılan değer için faiz<br>işlemeyecektir<br><br>Mecburi<br>-<br>Birikimli değil |
| -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                   | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                             | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                           | -<br>-<br>-<br>-<br>-<br>-                                                                                                                                                   |
| -<br><br>-<br>-<br>-                                                                                                                                         | Varlığını sürdürmemeye halinin<br>meydana gelmesi<br><br>Kısmen<br>Sürekli<br>-                                                                                                        | Varlığını sürdürmemeye halinin<br>meydana gelmesi çekirdek<br>sermaye oranının %5,125'ten<br>düşük olması<br>Kısmen ve tamamen<br>Geçici<br>Varlığını sürdürmemeye halinin<br>ortadan kalkması ve çekirdek<br>sermaye oranının %5,125'ten<br>yüksek olması<br>Borçlanmalardan ve katkı<br>sermayelerden sonra | Bankanın faaliyet izninin<br>kaldırılması veya TMSF'ye<br>devredilmesi ihtimalinin<br>belirmesi<br>Kısmen ya da tamamen<br>Sürekli<br>-                              | Bankanın faaliyet izninin<br>kaldırılması veya TMSF'ye<br>devredilmesi ihtimalinin<br>belirmesi<br>Kısmen ya da tamamen<br>Sürekli                                           |
| Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                        | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                | Borçlanmalardan sonra, ilave<br>ana sermayeden önce, diğer<br>katkı sermayelerle aynı                                                                                        |
| Var                                                                                                                                                          | Yok                                                                                                                                                                                    | Yok                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Yok                                                                                                                                                                  | Yok                                                                                                                                                                          |
| 8-2-ğ                                                                                                                                                        | -                                                                                                                                                                                      | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | -                                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                              |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 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. Ek olarak, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 karar sayılı yazısına istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, 23 Mart 2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerlendirme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır. 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                       | 286.005.314                                     | -                                                               | 286.005.314        |
| Malta                         | 1.795.355                                       | -                                                               | 1.795.355          |
| İtalya                        | 1.277.968                                       | -                                                               | 1.277.968          |
| Hollanda                      | 794.829                                         | -                                                               | 794.829            |
| İsviçre                       | 786.863                                         | -                                                               | 786.863            |
| Azerbaycan                    | 621.881                                         | -                                                               | 621.881            |
| Maldiv Cumhuriyeti            | 619.212                                         | -                                                               | 619.212            |
| Marshall Adaları              | 470.156                                         | -                                                               | 470.156            |
| Mısır                         | 387.057                                         | -                                                               | 387.057            |
| Man Adası                     | 332.767                                         | -                                                               | 332.767            |
| Luksemburg                    | 321.543                                         | -                                                               | 321.543            |
| Bulgaristan                   | 312.076                                         | -                                                               | 312.076            |
| Amerika Birleşik Devletleri   | 258.507                                         | -                                                               | 258.507            |
| Makedonya                     | 242.686                                         | -                                                               | 242.686            |
| Almanya                       | 209.123                                         | -                                                               | 209.123            |
| Kazakistan                    | 201.194                                         | -                                                               | 201.194            |
| İngiltere                     | 191.605                                         | -                                                               | 191.605            |
| Slovenya                      | 175.303                                         | -                                                               | 175.303            |
| Birleşik Arap Emirlikleri     | 160.975                                         | -                                                               | 160.975            |
| Avusturya                     | 156.105                                         | -                                                               | 156.105            |
| Malezya                       | 149.813                                         | -                                                               | 149.813            |
| Diğer                         | 683.662                                         | -                                                               | 683.662            |
| <b>Toplam</b>                 | <b>296.153.994</b>                              |                                                                 | <b>296.153.994</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

413

### 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 | %59,2      | %47,5        |
| Ortalama      | %34,8      | %42,8        |
| Ortalama altı | %6,0       | %9,7         |

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 2020 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 ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

| Risk Sınıfları:                                                                         | Cari Dönem Risk Tutarı <sup>(1)</sup> | Ortalama Risk Tutarı <sup>(1)</sup> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 149.409.580                           | 118.077.961                         |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 646                                   | 730                                 |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 91.462                                | 108.848                             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                | 864.361                               | 308.518                             |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 46.576.883                            | 42.583.828                          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 200.484.952                           | 183.902.687                         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 101.421.547                           | 90.220.983                          |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 42.880.003                            | 37.051.538                          |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | 4.264.253                             | 4.663.931                           |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                        | 2.214.053                             | 1.843.827                           |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | 20                                    | 5.148                               |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                | 1.957.753                             | 1.816.653                           |
| Diğer Alacaklar                                                                         | 19.251.658                            | 17.837.062                          |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>569.417.171</b>                    | <b>498.421.714</b>                  |

<sup>(1)</sup> 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 risk artışına 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

415

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 kredi riski 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 %33 ve %40'tır [31 Aralık 2019 - %36 ve %43].
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %45 ve %59'dur [31 Aralık 2019 - %49 ve %62].
- 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 %36 ve %45'tir [31 Aralık 2019 - %39 ve %48].

2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 11.990.560 TL'dir [31 Aralık 2019 - 6.595.432 TL].

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)(2)</sup> |            |                |                |                   |                    |                    |
|------------------------|----------------------------------------------------------------|----------------------------------|------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                        |                                                                | 1                                | 2          | 3              | 4              | 5                 | 6                  | 7                  |
| SUNUŞ<br>YÖNETİMDEN    | <b>Cari Dönem</b>                                              |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        | Yurt içi                                                       | 146.987.118                      | 646        | 91.462         | -              | 14.436.165        | 191.237.625        | 101.196.635        |
|                        | Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | 2.171.406                        | -          | -              | 853.893        | 20.407.913        | 4.443.222          | 15.341             |
|                        | OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>                                   | -                                | -          | -              | -              | 840.832           | 1.372.652          | 1.862              |
|                        | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                | -          | -              | -              | -                 | 555.825            | 66                 |
|                        | ABD, Kanada                                                    | -                                | -          | -              | 10.468         | 10.439.998        | 645.033            | 3.943              |
|                        | Diğer Ülkeler                                                  | 251.056                          | -          | -              | -              | 451.975           | 2.230.595          | 203.700            |
|                        | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                  |
|                        | Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | -                                | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                  |
|                        | <b>Toplam</b>                                                  | <b>149.409.580</b>               | <b>646</b> | <b>91.462</b>  | <b>864.361</b> | <b>46.576.883</b> | <b>200.484.952</b> | <b>101.421.547</b> |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        |                                                                |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
| SORUMLU BÜYÜME         | <b>Önceki Dönem</b>                                            |                                  |            |                |                |                   |                    |                    |
|                        | Yurt içi                                                       | 92.345.409                       | -          | 103.721        | -              | 23.962.311        | 177.137.414        | 82.913.622         |
|                        | Avrupa Birliği Ülkeleri                                        | 1.810.346                        | -          | -              | 77.244         | 19.262.627        | 3.871.623          | 6.512              |
|                        | OECD Ülkeleri <sup>(3)</sup>                                   | -                                | -          | -              | -              | 2.070.193         | 1.438.374          | 902                |
|                        | Kıyı Bankacılığı Bölgeleri                                     | -                                | -          | -              | -              | 35.926            | 1.082.846          | 33                 |
|                        | ABD, Kanada                                                    | -                                | -          | -              | 8.914          | 14.084.889        | 2.200.226          | 1.707              |
|                        | Diğer Ülkeler                                                  | 307.354                          | -          | -              | -              | 418.382           | 2.887.307          | 180.733            |
|                        | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | -                                | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                  |
|                        | Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler <sup>(4)</sup>           | -                                | -          | -              | -              | -                 | -                  | -                  |
|                        | <b>Toplam</b>                                                  | <b>94.463.109</b>                | <b>-</b>   | <b>103.721</b> | <b>86.158</b>  | <b>59.834.328</b> | <b>188.617.790</b> | <b>83.103.509</b>  |

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

<sup>(2)</sup> Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

<sup>(3)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

<sup>(4)</sup> 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- Tahsil Gecikmiş Alacaklar
- 10- Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar
- 11- Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 12- Hisse Senedi Yatırımları
- 13- Diğer Alacaklar



| Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |              |                  |                   |                    |
|----------------------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|-------------------|--------------------|
| 8                                | 9                | 10               | 11           | 12               | 13                | Toplam             |
| 42.243.603                       | 4.084.448        | 1.776.620        | 20           | 315.873          | 19.095.730        | 521.465.945        |
| 632.497                          | 109.800          | 15.283           | -            | 165              | 11.495            | 28.661.015         |
| 1.045                            | -                | -                | -            | -                | -                 | 2.216.391          |
| -                                | 11.153           | -                | -            | -                | -                 | 567.044            |
| 1.013                            | -                | -                | -            | 154.043          | -                 | 11.254.498         |
| 1.845                            | 58.852           | 422.150          | -            | 248              | 144.433           | 3.764.854          |
| -                                | -                | -                | -            | 1.487.424        | -                 | 1.487.424          |
| -                                | -                | -                | -            | -                | -                 | -                  |
| <b>42.880.003</b>                | <b>4.264.253</b> | <b>2.214.053</b> | <b>20</b>    | <b>1.957.753</b> | <b>19.251.658</b> | <b>569.417.171</b> |
| Risk Sınıfları <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |              |                  |                   |                    |
| 8                                | 9                | 10               | 11           | 12               | 13                | Toplam             |
| 25.302.205                       | 6.918.701        | 191.963          | 4.997        | 279.039          | 15.194.016        | <b>424.353.398</b> |
| 3.296                            | 276.800          | -                | -            | 137              | 13.362            | <b>25.321.947</b>  |
| 1.688                            | 2                | -                | -            | -                | -                 | <b>3.511.159</b>   |
| -                                | 11.717           | -                | -            | -                | -                 | <b>1.130.522</b>   |
| 934                              | 3.060            | -                | -            | 269.484          | -                 | <b>16.569.214</b>  |
| 1.664                            | 66.373           | 3                | -            | 210              | 153.942           | <b>4.015.968</b>   |
| -                                | -                | -                | -            | 1.249.351        | -                 | <b>1.249.351</b>   |
| -                                | -                | -                | -            | -                | -                 | -                  |
| <b>25.309.787</b>                | <b>7.276.653</b> | <b>191.966</b>   | <b>4.997</b> | <b>1.798.221</b> | <b>15.361.320</b> | <b>476.151.559</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)(2)</sup> |            |               |                |                   |                    |                    |
|------------------------|------------------------------------|----------------------------------|------------|---------------|----------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                        |                                    | 1                                | 2          | 3             | 4              | 5                 | 6                  | 7                  |
| SUNUŞ                  | <b>Tarım</b>                       | -                                | -          | <b>2.279</b>  | -              | -                 | <b>3.034.964</b>   | <b>1.754.048</b>   |
|                        | Çiftçilik ve Hayvancılık           | -                                | -          | 2.279         | -              | -                 | 2.099.678          | 1.486.007          |
|                        | Ormancılık                         | -                                | -          | -             | -              | -                 | 691.516            | 236.757            |
|                        | Balıkçılık                         | -                                | -          | -             | -              | -                 | 243.770            | 31.284             |
| YÖNETİMDEN             | <b>Sanayi</b>                      | -                                | -          | <b>9.368</b>  | -              | <b>661.964</b>    | <b>117.668.110</b> | <b>21.362.047</b>  |
|                        | Madencilik ve Taşocakçılığı        | -                                | -          | -             | -              | -                 | 1.244.148          | 221.925            |
|                        | İmalat Sanayi                      | -                                | -          | 1.325         | -              | 661.964           | 73.046.263         | 20.762.844         |
|                        | Elektrik, Gaz, Su                  | -                                | -          | 8.043         | -              | -                 | 43.377.699         | 377.278            |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>İnşaat</b>                      | -                                | -          | <b>28</b>     | -              | <b>67.831</b>     | <b>25.256.674</b>  | <b>4.949.231</b>   |
|                        | <b>Hizmetler</b>                   | <b>148.914.794</b>               | <b>646</b> | <b>79.787</b> | <b>864.361</b> | <b>43.852.779</b> | <b>53.079.995</b>  | <b>11.387.917</b>  |
|                        | Toptan ve Perakende Ticaret        | -                                | -          | -             | -              | -                 | 13.300.897         | 5.151.357          |
|                        | Otel ve Lokanta Hizmetleri         | 38                               | -          | -             | -              | -                 | 5.129.619          | 1.393.955          |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Ulaştırma ve Haberleşme            | -                                | -          | -             | -              | -                 | 11.282.104         | 1.613.493          |
|                        | Mali Kuruluşlar                    | 148.864.437                      | -          | 5             | 864.361        | 43.852.779        | 7.970.114          | 398.168            |
|                        | Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri | -                                | -          | 422           | -              | -                 | 5.082.724          | 645.310            |
|                        | Serbest Meslek Hizmetleri          | -                                | -          | -             | -              | -                 | -                  | -                  |
| SORUMLU BÜYÜME         | Eğitim Hizmetleri                  | -                                | -          | 629           | -              | -                 | 624.449            | 172.424            |
|                        | Sağlık ve Sosyal Hizmetler         | 50.319                           | 646        | 78.731        | -              | -                 | 9.690.088          | 2.013.210          |
|                        | <b>Diğer</b>                       | <b>494.786</b>                   | -          | -             | -              | <b>1.994.309</b>  | <b>1.445.209</b>   | <b>61.968.304</b>  |
|                        | <b>Toplam</b>                      | <b>149.409.580</b>               | <b>646</b> | <b>91.462</b> | <b>864.361</b> | <b>46.576.883</b> | <b>200.484.952</b> | <b>101.421.547</b> |

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

<sup>(2)</sup> 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 <sup>(1)(2)</sup> |                  |                  |           |                  |                   |                    |                    |                    |
|----------------------------------|------------------|------------------|-----------|------------------|-------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 8                                | 9                | 10               | 11        | 12               | 13                | TP                 | YP                 | Toplam             |
| <b>474.272</b>                   | <b>78.959</b>    | <b>91.415</b>    | -         | -                | -                 | <b>3.506.870</b>   | <b>1.929.067</b>   | <b>5.435.937</b>   |
| 439.593                          | 76.300           | 37.919           | -         | -                | -                 | 2.880.250          | 1.261.526          | 4.141.776          |
| 31.796                           | 1.245            | 29               | -         | -                | -                 | 483.315            | 478.028            | 961.343            |
| 2.883                            | 1.414            | 53.467           | -         | -                | -                 | 143.305            | 189.513            | 332.818            |
| <b>18.634.217</b>                | <b>2.678.776</b> | <b>1.249.809</b> | -         | <b>1.870</b>     | -                 | <b>74.336.094</b>  | <b>87.930.067</b>  | <b>162.266.161</b> |
| 58.450                           | 11.050           | 15.738           | -         | -                | -                 | 1.206.145          | 345.166            | 1.551.311          |
| 16.698.586                       | 1.720.019        | 1.054.171        | -         | 1.870            | -                 | 62.918.552         | 51.028.490         | 113.947.042        |
| 1.877.181                        | 947.707          | 179.900          | -         | -                | -                 | 10.211.397         | 36.556.411         | 46.767.808         |
| <b>4.915.310</b>                 | <b>270.713</b>   | <b>574.417</b>   | -         | <b>22.874</b>    | -                 | <b>14.231.784</b>  | <b>21.825.294</b>  | <b>36.057.078</b>  |
| <b>11.714.983</b>                | <b>842.658</b>   | <b>285.566</b>   | -         | <b>1.925.483</b> | <b>12.419.501</b> | <b>143.167.233</b> | <b>142.201.237</b> | <b>285.368.470</b> |
| 1.458.332                        | 123.585          | 88.827           | -         | -                | -                 | 10.865.570         | 9.257.428          | 20.122.998         |
| 3.999.331                        | 106.653          | 127.060          | -         | -                | -                 | 3.793.245          | 6.963.411          | 10.756.656         |
| 1.919.565                        | 166.671          | 15.620           | -         | 233.446          | -                 | 4.765.741          | 10.465.158         | 15.230.899         |
| 603.594                          | 2.805            | 43               | -         | 1.685.659        | 12.419.501        | 112.485.820        | 104.175.646        | 216.661.466        |
| 1.179.114                        | 409.877          | 50.736           | -         | -                | -                 | 2.434.549          | 4.933.634          | 7.368.183          |
| -                                | -                | -                | -         | -                | -                 | -                  | -                  | -                  |
| 117.816                          | 4.225            | 53               | -         | -                | -                 | 862.438            | 57.158             | 919.596            |
| 2.437.231                        | 28.842           | 3.227            | -         | 6.378            | -                 | 7.959.870          | 6.348.802          | 14.308.672         |
| <b>7.141.221</b>                 | <b>393.147</b>   | <b>12.846</b>    | <b>20</b> | <b>7.526</b>     | <b>6.832.157</b>  | <b>76.379.833</b>  | <b>3.909.692</b>   | <b>80.289.525</b>  |
| <b>42.880.003</b>                | <b>4.264.253</b> | <b>2.214.053</b> | <b>20</b> | <b>1.957.753</b> | <b>19.251.658</b> | <b>311.621.814</b> | <b>257.795.357</b> | <b>569.417.171</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)</sup>                                                           | 1 ay               | 1-3 ay            | 3-6 ay            | 6-12 ay           | 1 yıl üzeri        | Toplam             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
| Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | 49.498.131         | 266.890           | 1.164.021         | 1.582.963         | 93.333.854         | 145.845.859        |
| Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar   | -                  | -                 | -                 | -                 | 646                | 646                |
| İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar | 10.618             | 32.746            | 10.500            | 8.723             | 28.800             | 91.387             |
| Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                | 761.274            | 771               | 11.519            | 482               | 90.315             | 864.361            |
| Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar                     | 20.218.168         | 2.947.705         | 5.126.511         | 3.072.143         | 8.233.922          | 39.598.449         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar                                          | 13.193.504         | 15.710.697        | 26.349.849        | 28.669.036        | 116.508.173        | 200.431.259        |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar                                         | 33.868.186         | 3.048.809         | 5.858.894         | 7.012.457         | 48.593.067         | 98.381.413         |
| Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar         | 593.880            | 1.401.967         | 1.715.152         | 3.756.604         | 35.366.326         | 42.833.929         |
| Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                                              | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar                                        | 46.864             | 8.321             | 4.007             | 18.228            | 516.999            | 594.419            |
| Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar                                      | -                  | -                 | 20                | -                 | -                  | 20                 |
| Hisse Senedi Yatırımları                                                                | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| Diğer Alacaklar                                                                         | -                  | -                 | -                 | -                 | -                  | -                  |
| <b>Toplam</b>                                                                           | <b>118.190.625</b> | <b>23.417.906</b> | <b>40.240.473</b> | <b>44.120.636</b> | <b>302.672.102</b> | <b>528.641.742</b> |

<sup>(1)</sup> 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  | 156.923.296 | 1.747.308 | 126.545 | 26.594.873 | -         | 25.100.930 | 112.467.481 | 243.194.914 | 1.816.346 | 1.445.478 | 569.417.171 | 2.207.647                   |
| 2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası | 142.101.982 | 50.016    | 126.545 | 26.281.600 | 9.197.107 | 37.811.961 | 96.260.829  | 220.913.075 | 1.020.756 | 1.445.478 | 535.209.349 | 2.207.647                   |

### 2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

421

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önemli Sektörler/Karşı taraflar | Krediler                                   |                         | Karşılıklar                                    |
|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|
|                                 | Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)             |                         | Beklenen kredi zararları karşılıkları (TFRS 9) |
|                                 | Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama) | Temerrüt (üçüncü aşama) |                                                |
| <b>Tarım</b>                    | <b>473.937</b>                             | <b>681.184</b>          | <b>540.527</b>                                 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık        | 248.026                                    | 535.427                 | 441.093                                        |
| Ormancılık                      | 128.305                                    | 30.657                  | 33.743                                         |
| Balıkçılık                      | 97.606                                     | 115.100                 | 65.691                                         |
| <b>Sanayi</b>                   | <b>26.703.872</b>                          | <b>11.317.469</b>       | <b>12.688.381</b>                              |
| Madencilik ve Taşocakçılığı     | 102.878                                    | 134.011                 | 113.076                                        |
| İmalat Sanayi                   | 5.501.915                                  | 6.784.493               | 5.259.123                                      |
| Elektrik, Gaz, Su               | 21.099.079                                 | 4.398.965               | 7.316.182                                      |
| <b>İnşaat</b>                   | <b>7.253.681</b>                           | <b>2.698.057</b>        | <b>2.918.625</b>                               |
| <b>Hizmetler</b>                | <b>13.703.132</b>                          | <b>3.620.941</b>        | <b>4.068.634</b>                               |
| Toptan ve Perakende Ticaret     | 583.019                                    | 987.749                 | 815.309                                        |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri      | 1.758.667                                  | 654.978                 | 516.148                                        |
| Ulaştırma ve Haberleşme         | 2.993.234                                  | 621.862                 | 587.144                                        |
| Mali Kuruluşlar                 | 1.253.170                                  | 24.664                  | 377.431                                        |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri | 4.161.695                                  | 1.066.534               | 1.177.225                                      |
| Eğitim Hizmetleri               | 15.643                                     | 28.538                  | 26.750                                         |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler      | 2.937.704                                  | 236.616                 | 568.627                                        |
| <b>Diğer</b>                    | <b>4.286.076</b>                           | <b>2.272.611</b>        | <b>2.706.510</b>                               |
| <b>Toplam</b>                   | <b>52.420.698</b>                          | <b>20.590.262</b>       | <b>22.922.677</b>                              |

### 2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

|                                          | Açılış Bakiyesi | Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları | Karşılık iptalleri | Diğer ayarlamalar <sup>(1)</sup> | Kapanış bakiyesi |
|------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------|--------------------|----------------------------------|------------------|
| 1 Özel Karşılıklar                       | 12.871.501      | 4.338.290                               | [1.870.591]        | [965.284]                        | 14.373.916       |
| 2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları) | 6.595.432       | 5.376.296                               | [9.176]            | 28.088                           | 11.990.560       |

<sup>(1)</sup> Aktiften silinenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

### 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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| YÖNETİMDEN             | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| SORUMLU BÜYÜME         | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| İNSAN ODAKLILIK        | 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 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. |
| KURUMSAL YÖNETİM       | 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.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| FINANSAL BİLGİLER      | Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Yönetmeliği, Likidite Politikası, Likidite Riski Limit Yönetimi Politikası, Likidite Acil Durum Politikası, Faiz Oranı Riski Politikası, Faiz Oranı Riski Limit Yönetimi Politikası, Riskten Korunma Muhasebesi Politikası, Türev İşlemler Politikası ve Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Yönetmelik, Piyasa Riski Stres Testi Politikası gibi içsel politikaların belirlemiş olduğu prensipler kapsamında faaliyetlerini yerine getirir.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| EKLER                  | 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 [gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan] kırılımlarında takip edilmektedir. Söz konusu içsel modelin sonuçları geriye yönelik testler kullanılarak performans testlerine tabi tutulmaktadır. Ek olarak, belirli ürünler bazında işlem limitlendirmeleri kullanılmaktadır.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

423

Likidite Riski ölçüm yöntemleri; Likidite Karşılama Oranı ve Kısa Vadeli Likidite Ölçümü, Gün içi Likidite Ölçümü gibi kısa vadeli risk metriklerinden ve erken uyarı göstergelerinden oluşurken; Net İstikrarlı Fonlama Oranı Rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite dengesinin takibi için kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da kuruma özel veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek 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 planının 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 asgari seviyede yönetmektedir.

Operasyonel ve İtibar Risk Yönetimi, maruz kalınan risklerin tespiti ve azaltımı için politika ve stratejiler tanımlamakta, kayıp verileri, kilit risk göstergeleri, senaryo analizleri ve risk değerlendirmeleri vasıtasıyla potansiyel operasyonel ve itibar risklerini azaltmaya yönelik aksiyonlar belirlemekte, raporlamakta ve takip etmektedir. Operasyonel Risk Yönetimi Politikası ve İtibar Riski Politikası, her yıl güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

İş Sürekliliği Yönetimi Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin devamlılığını tehlikeye düşürebilecek risklerin asgariye indirilmesini ve beklenmedik olaylar karşısında kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hale getirilmesini hedeflemektedir. Kriz Yönetimi Planı, Acil Durum Planı, İş Kurtarma Planı ve Kriz İletişim Planı vasıtasıyla Banka'nın beklenmedik olaylara karşı dayanıklılığının artırılması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Politikası ve Planları düzenli olarak güncellenmekte ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|                                                                    | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                    | Asgari Sermaye    |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                                    | Cari Dönem              | Önceki Dönem       | Yükümlülüğü       |
| <b>1 Kredi Riski [Karşı Taraf Kredi Riski Hariç]</b>               | <b>317.655.574</b>      | <b>289.482.466</b> | <b>25.412.446</b> |
| 2 Standart Yaklaşım                                                | 317.655.574             | 289.482.466        | 25.412.446        |
| 3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                           | -                       | -                  | -                 |
| <b>4 Karşı Taraf Kredi Riski</b>                                   | <b>6.737.161</b>        | <b>5.037.926</b>   | <b>538.973</b>    |
| 5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım                   | 6.737.161               | 5.037.926          | 538.973           |
| 6 İçsel Model Yöntemi                                              | -                       | -                  | -                 |
| <b>Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller</b>           |                         |                    |                   |
| <b>Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi</b>            |                         |                    |                   |
| <b>7 Pozisyonları</b>                                              | -                       | -                  | -                 |
| <b>8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi</b>                | <b>10</b>               | <b>2.603</b>       | <b>1</b>          |
| <b>9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi</b>              | -                       | -                  | -                 |
| <b>10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi</b>  | -                       | -                  | -                 |
| <b>11 Takas Riski</b>                                              | -                       | -                  | -                 |
| <b>Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme</b>             |                         |                    |                   |
| <b>12 Pozisyonları</b>                                             | -                       | -                  | -                 |
| 13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım                            | -                       | -                  | -                 |
| 14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı                         | -                       | -                  | -                 |
| 15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı   | -                       | -                  | -                 |
| <b>16 Piyasa Riski</b>                                             | <b>4.439.332</b>        | <b>2.689.968</b>   | <b>355.147</b>    |
| 17 Standart Yaklaşım                                               | 4.439.332               | 2.689.968          | 355.147           |
| 18 İçsel Model Yaklaşımları                                        | -                       | -                  | -                 |
| <b>19 Operasyonel Risk</b>                                         | <b>30.380.790</b>       | <b>26.507.024</b>  | <b>2.430.463</b>  |
| 20 Temel Gösterge Yaklaşımı                                        | 30.380.790              | 26.507.024         | 2.430.463         |
| 21 Standart Yaklaşım                                               | -                       | -                  | -                 |
| 22 İleri Ölçüm Yaklaşımı                                           | -                       | -                  | -                 |
| <b>Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar [%250</b> |                         |                    |                   |
| <b>23 Risk Ağırlığına tabi]</b>                                    | <b>3.613.695</b>        | <b>3.034.158</b>   | <b>289.096</b>    |
| <b>24 En Düşük Değer Ayarlamaları</b>                              | -                       | -                  | -                 |
| <b>25 TOPLAM [1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24]</b>                  | <b>362.826.562</b>      | <b>326.754.145</b> | <b>29.026.126</b> |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

425

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)                                                           | 107.193.262                                                   | 107.243.330                                                     | 99.527.578                                 | 18.678.748                     | -                                  | 4.856.983           | 141.561                                                      |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)                         | 345.361.677                                                   | 345.381.070                                                     | 356.538.840                                | 17.961.018                     | -                                  | -                   | 42.199                                                       |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net) | 724.207                                                       | 724.207                                                         | 724.207                                    | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Ortaklık yatırımları                                                               | 1.585.926                                                     | 1.604.601                                                       | 1.604.601                                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Maddi duran varlıklar (Net)                                                        | 2.633.134                                                     | 4.554.379                                                       | 4.441.038                                  | -                              | -                                  | -                   | 113.341                                                      |
| Maddi olmayan duran varlıklar (Net)                                                | 2.047.883                                                     | 2.003.526                                                       | 92.980                                     | -                              | -                                  | -                   | 1.910.546                                                    |
| Vergi varlığı                                                                      | 3.895.323                                                     | 3.706.919                                                       | 3.706.919                                  | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| Diğer aktifler                                                                     | 21.012.999                                                    | 21.271.647                                                      | 21.464.564                                 | -                              | -                                  | -                   | -                                                            |
| TOPLAM VARLIKLAR                                                                   | 484.454.411                                                   | 486.489.679                                                     | 488.100.727                                | 36.639.766                     | -                                  | 4.856.983           | 2.207.647                                                    |
| Yükümlülükler                                                                      |                                                               |                                                                 |                                            |                                |                                    |                     |                                                              |
| Mevduat                                                                            | 292.440.543                                                   | 264.410.268                                                     | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 264.410.268                                                  |
| Alınan krediler                                                                    | 45.334.270                                                    | 46.424.693                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 46.424.693                                                   |
| Para piyasalarına borçlar                                                          | 2.330.397                                                     | 30.360.664                                                      | -                                          | 27.705.338                     | -                                  | -                   | 2.655.326                                                    |
| İhraç edilen menkul kıymetler (Net)                                                | 24.628.361                                                    | 24.628.361                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 24.628.361                                                   |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler             | 12.555.789                                                    | 12.555.789                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 12.555.789                                                   |
| Türev finansal yükümlülükler                                                       | 10.593.177                                                    | 10.593.179                                                      | -                                          | 2.852.871                      | -                                  | 4.128.072           | 7.740.308                                                    |
| Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)                                         | 1.090.420                                                     | 1.090.420                                                       | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 1.090.420                                                    |
| Karşılıklar                                                                        | 4.097.401                                                     | 4.542.527                                                       | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 4.542.527                                                    |
| Vergi borcu                                                                        | 1.475.942                                                     | 1.986.234                                                       | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 1.986.234                                                    |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                                 | 22.655.054                                                    | 22.655.054                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 22.655.054                                                   |
| Diğer yükümlülükler                                                                | 21.443.789                                                    | 19.674.124                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 19.674.124                                                   |
| Özkaynaklar                                                                        | 45.809.268                                                    | 47.568.366                                                      | -                                          | -                              | -                                  | -                   | 47.568.366                                                   |
| TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER                                                               | 484.454.411                                                   | 486.489.679                                                     | -                                          | 30.558.209                     | -                                  | 4.128.072           | 455.931.470                                                  |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

|                                                                                    | 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 |
| Önceki Dönem                                                                       |                                                               |                                                                 |                                            |                                |                                    |                     |                                                              |
| 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

427

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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

| <b>Cari Dönem</b>                                                                                                 | <b>Toplam</b>      | <b>Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b> | <b>Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Piyasa Riskine Tabi</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------------|
| 1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi]     | 529.597.476        | 488.100.727               | -                                         | 36.639.766                            | 4.856.983                  |
| 2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi] | 34.686.281         | -                         | -                                         | 30.558.209                            | 4.128.072                  |
| <b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>                                                        | <b>494.911.195</b> | <b>488.100.727</b>        | <b>-</b>                                  | <b>6.081.557</b>                      | <b>728.911</b>             |
| <b>4 Bilanço Dışı Tutarlar</b>                                                                                    | <b>212.811.656</b> | <b>66.438.271</b>         | <b>-</b>                                  | <b>1.521.793</b>                      | <b>-</b>                   |
| 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                                                                   |                    | [20.124.267]              | -                                         | [62.071]                              | 3.710.421                  |
| 9 Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar                                                                           |                    | [6.280.049]               | -                                         | [466.612]                             | -                          |
| <b>Risk Tutarları</b>                                                                                             | <b>528.134.682</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>7.074.667</b>                      | <b>4.439.332</b>           |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                               | <b>Toplam</b>      | <b>Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları</b> | <b>Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi</b> | <b>Piyasa Riskine Tabi</b> |
| 1 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi]     | 422.959.933        | 399.971.601               | -                                         | 19.685.955                            | 3.302.377                  |
| 2 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları [4. Bölüm 3.2.1.'deki gibi] | 9.180.414          | -                         | -                                         | 6.379.680                             | 2.800.734                  |
| <b>3 Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar</b>                                                        | <b>413.779.519</b> | <b>399.971.601</b>        | <b>-</b>                                  | <b>13.306.275</b>                     | <b>501.643</b>             |
| <b>4 Bilanço Dışı Tutarlar</b>                                                                                    | <b>183.924.359</b> | <b>57.229.378</b>         | <b>-</b>                                  | <b>1.733.413</b>                      | <b>-</b>                   |
| 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]                          | -                          |
| <b>Risk Tutarları</b>                                                                                             | <b>451.386.860</b> | <b>-</b>                  | <b>-</b>                                  | <b>4.928.499</b>                      | <b>2.689.968</b>           |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 finansal olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

Grup'un gerçeğe uygun değer hesaplamasına konu finansal enstrümanlar, ürün tiplerine göre piyasa değeri ya da model değeri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik ekinde belirtilen ihtiyatlı değerlendirme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarının 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 katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerlendirme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerlendirme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

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

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

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

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

### 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 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.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

429

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 bakımsızın 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 bakımsızın 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 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 ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski ve operasyonel risk validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

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 veri sahipliği rolü ile oluşturulan anomali metriklerinin düzenli testlerini yaparak veri kalitesinin düzeltilmesi ve iyileştirilmesi için aksiyon alınmasını sağlamakta ve tüm Banka'da veri kalitesi bilincinin artırılmasını sağlamaya çalışmaktadır. 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 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 itibar risk yönetimi politikalarını oluşturarak, operasyonel ve itibar risklerinin ölçülmesi, izlenmesi, raporlanması, kilit risk göstergelerinin belirlenmesi ve senaryo analizlerinin gerçekleşmesi sağlanmaktadır. Operasyonel risk modellerinin oluşturulması, geliştirilmesi, Basel II uyumu ve operasyonel riske maruz sermayenin hesaplanması çalışmalarını ve riske dayalı sigorta faaliyetlerini yürütmektedir. Bilgi sistemleri risk envanteri çalışmaları, Destek Hizmetleri Risk Yönetim Programı'nın koordinasyonu, ilgili takip sistemlerinin oluşturulması ve yönetimini sağlamakla birlikte İş Sürekliliği Yönetimi 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

431

**3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi**

| Cari Dönem               | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca<br>değerlenmiş brüt tutarı |                    | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>değer düşüklüğü | Net değer          |
|--------------------------|----------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------|--------------------|
|                          | Temerrüt etmiş                                                       | Temerrüt etmemiş   |                                                  |                    |
| 1 Krediler               | 19.603.259                                                           | 297.608.496        | 24.740.768                                       | 292.470.987        |
| 2 Borçlanma araçları     | -                                                                    | 78.544.605         | 184.178                                          | 78.360.427         |
| 3 Bilanço dışı alacaklar | 987.003                                                              | 192.315.906        | 1.062.888                                        | 192.240.021        |
| <b>Toplam</b>            | <b>20.590.262</b>                                                    | <b>568.469.007</b> | <b>25.987.834</b>                                | <b>563.071.435</b> |

| Önceki Dönem             | Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca<br>değerlenmiş brüt tutarı |                    | Karşılıklar/<br>amortisman ve<br>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        |
| <b>Toplam</b>            | <b>20.538.135</b>                                                    | <b>461.575.638</b> | <b>19.194.398</b>                                | <b>462.919.375</b> |

**3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

|                                                                                                     | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>     | <b>20.538.135</b> | <b>14.379.490</b> |
| 2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları                    | 3.656.806         | 11.660.481        |
| 3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar                                                  | 84.217            | 43.356            |
| 4 Aktiften silinen tutarlar                                                                         | 1.066.358         | 3.575.298         |
| 5 Diğer değişimler                                                                                  | [2.454.104]       | [1.883.182]       |
| <b>6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)</b> | <b>20.590.262</b> | <b>20.538.135</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır] 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 [30 Haziran 2021 tarihine kadar geçici olarak 180 gün olarak uygulanacaktır],
- 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<sup>(1)</sup>

|                            | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| Yurt içi                   | 386.948.188        | 321.073.185        |
| ABD, Kanada                | 631.259            | 4.009.514          |
| Avrupa Birliği Ülkeleri    | 7.962.372          | 6.383.485          |
| OECD Ülkeleri              | 2.825.540          | 2.661.237          |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 2.798              | 130                |
| Diğer Ülkeler              | 5.344.709          | 5.218.684          |
| <b>Toplam</b>              | <b>403.714.866</b> | <b>339.346.235</b> |

<sup>(1)</sup> Nakdi, gayrinakdi ve takipteki kredilerin [net] coğrafi bölgelere göre dağılımı verilmiştir.



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

433

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı<sup>(1)</sup>

|                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|-------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Tarım</b>                  | <b>6.614.522</b>   | <b>9.663.508</b>   |
| Çiftçilik ve Hayvancılık      | 4.615.508          | 7.654.143          |
| Ormancılık                    | 1.351.836          | 1.457.615          |
| Balıkçılık                    | 647.178            | 551.750            |
| <b>Sanayi</b>                 | <b>172.222.052</b> | <b>143.193.155</b> |
| Madencilik ve Taşocakçılığı   | 2.346.124          | 2.162.692          |
| İmalat Sanayi                 | 118.053.407        | 94.750.349         |
| Elektrik, Gaz, Su             | 51.822.521         | 46.280.114         |
| <b>İnşaat</b>                 | <b>44.750.283</b>  | <b>45.675.600</b>  |
| <b>Hizmetler</b>              | <b>88.891.950</b>  | <b>62.594.231</b>  |
| Toptan ve Perakende Ticaret   | 19.740.942         | 11.018.992         |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri    | 11.020.579         | 8.318.445          |
| Ulaştırma ve Haberleşme       | 16.517.028         | 11.873.621         |
| Mali Kuruluşlar               | 17.185.727         | 11.422.115         |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 8.669.452          | 8.814.540          |
| Eğitim Hizmetleri             | 846.740            | 649.247            |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler    | 14.911.482         | 10.497.271         |
| <b>Diğer</b>                  | <b>91.236.059</b>  | <b>78.219.741</b>  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>403.714.866</b> | <b>339.346.235</b> |

<sup>(1)</sup> 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 yurt içi olup, 17.564.595 TL [31 Aralık 2019- 17.603.089 TL] yurt içi takipteki krediler tutarına 13.265.818 TL [31 Aralık 2019- 11.771.616 TL] özel karşılık ayrılmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi<sup>(3)</sup>:

|               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------|------------------|------------------|
| 1-30 gün      | 1.551.943        | 1.984.492        |
| 31-60 gün     | 763.971          | 1.433.652        |
| 61-90 gün     | 550.864          | 973.003          |
| 91-180 gün    | 1.010.402        | -                |
| <b>Toplam</b> | <b>3.877.180</b> | <b>4.391.147</b> |

<sup>(3)</sup> Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 44.243.362 TL [31 Aralık 2019- 33.396.766] tutarındaki kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

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.

| Kredi Sınıfı                                         | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler | 21.261.243        | 21.562.029        |
| Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler        | 1.929.764         | 1.356.496         |
| <b>Toplam</b>                                        | <b>23.191.007</b> | <b>22.918.525</b> |

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

| Cari Dönem                  | 1. Aşama         | 2. Aşama         | 3. Aşama          | Toplam            |
|-----------------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>  | <b>1.153.565</b> | <b>4.919.579</b> | <b>12.099.473</b> | <b>18.172.617</b> |
| Dönem içi ilave karşılıklar | 1.662.929        | 4.026.604        | 4.299.627         | 9.989.160         |
| Dönem içi çıkanlar [-]      | [258.920]        | [1.344.293]      | [2.029.031]       | [3.632.244]       |
| Satılan kredi [-]           | -                | -                | [453.794]         | [453.794]         |
| Aktiften silinen [-]        | -                | -                | [529.322]         | [529.322]         |
| 1. Aşamaya transfer         | 51.865           | [51.229]         | [636]             | -                 |
| 2. Aşamaya transfer         | [55.391]         | 62.855           | [7.464]           | -                 |
| 3. Aşamaya transfer         | [368]            | [260.024]        | 260.392           | -                 |
| Kur Farkı                   | 178.109          | 998.410          | 17.832            | 1.194.351         |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>2.731.789</b> | <b>8.351.902</b> | <b>13.657.077</b> | <b>24.740.768</b> |
| Önceki Dönem                | 1. Aşama         | 2. Aşama         | 3. Aşama          | Toplam            |
| <b>Dönem başı bakiyesi</b>  | <b>1.317.374</b> | <b>3.642.041</b> | <b>9.572.153</b>  | <b>14.531.568</b> |
| 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           |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>1.153.565</b> | <b>4.919.579</b> | <b>12.099.473</b> | <b>18.172.617</b> |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

### 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 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 feshetme hakkını vermesi
- Netleştirme anlaşmasının, feshedilen 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 volatilite ayarlamaları yapılmak suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasında 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 kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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

|                    | Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar | Teminat ile Korunan Alacaklar | Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar | Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları | Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar | Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları |
|--------------------|------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Cari Dönem         |                                                      |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |
| Krediler           | 222.278.686                                          | 70.192.301                    | 35.369.564                                          | 10.789.657                                | 8.680.038                                                       | -                                     | -                                                           |
| Borçlanma Araçları | 78.360.427                                           | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| <b>Toplam</b>      | <b>300.639.113</b>                                   | <b>70.192.301</b>             | <b>35.369.564</b>                                   | <b>10.789.657</b>                         | <b>8.680.038</b>                                                | -                                     | -                                                           |
| Temerrüde Düşmüş   | 2.301.778                                            | 3.644.404                     | 939.403                                             | 926.661                                   | 448.463                                                         | -                                     | -                                                           |
| Önceki Dönem       |                                                      |                               |                                                     |                                           |                                                                 |                                       |                                                             |
| Krediler           | 174.388.950                                          | 70.091.660                    | 37.707.385                                          | 11.903.657                                | 9.616.692                                                       | -                                     | -                                                           |
| Borçlanma Araçları | 56.485.702                                           | -                             | -                                                   | -                                         | -                                                               | -                                     | -                                                           |
| <b>Toplam</b>      | <b>230.874.652</b>                                   | <b>70.091.660</b>             | <b>37.707.385</b>                                   | <b>11.903.657</b>                         | <b>9.616.692</b>                                                | -                                     | -                                                           |
| Temerrüde Düşmüş   | 3.811.620                                            | 3.451.244                     | 932.993                                             | 733.593                                   | 371.782                                                         | -                                     | -                                                           |

### 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 2020 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<br>Kademesi | FITCH Derece<br>Notu | Merkezi<br>Yönetimlerden<br>veya Merkez<br>Bankalarından<br>Alacaklar | İdari<br>Birimlerden ve<br>Ticari Olmayan<br>Girişimlerden<br>Alacaklar | Bankalardan ve Aracı<br>Kurumlardan Alacaklar |                                              | Kurumsal<br>Alacaklar |
|----------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------------|-----------------------|
|                            |                      |                                                                       |                                                                         | Orjinal Vadesi<br>3 Aydan Küçük<br>Alacaklar  | Orjinal Vadesi<br>3 Aydan Büyük<br>Alacaklar |                       |
| 1                          | AAA                  | %0                                                                    | %20                                                                     | %20                                           | %20                                          | %20                   |
|                            | AA+                  |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | AA                   |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | AA-                  |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
| 2                          | A+                   | %20                                                                   | %50                                                                     | %20                                           | %50                                          | %50                   |
|                            | A                    |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | A-                   |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
| 3                          | BBB+                 | %50                                                                   | %100                                                                    | %20                                           | %50                                          | %100                  |
|                            | BBB                  |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | BBB-                 |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
| 4                          | BB+                  | %100                                                                  | %100                                                                    | %50                                           | %100                                         | %100                  |
|                            | BB                   |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | BB-                  |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
| 5                          | B+                   | %100                                                                  | %100                                                                    | %50                                           | %100                                         | %150                  |
|                            | B                    |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | B-                   |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
| 6                          | CCC+                 | %150                                                                  | %150                                                                    | %150                                          | %150                                         | %150                  |
|                            | CCC                  |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | CCC-                 |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | CC                   |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | C                    |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |
|                            | D                    |                                                                       |                                                                         |                                               |                                              |                       |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 |                                |
|----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------|--------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------|
| Risk Sınıfları                                                             | Bilanço İçi Tutar                                                  | Bilanço Dışı Tutar | Bilanço İçi Tutar                                                   | Bilanço Dışı Tutar | Risk Ağırlıklı Tutar                                   | Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu |
| <b>1</b> Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar         | 124.411.512                                                        | 122                | 133.540.012                                                         | 266.707            | 310.888                                                | %0,23                          |
| <b>2</b> Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar         | 646                                                                | -                  | 646                                                                 | -                  | 129                                                    | %19,97                         |
| <b>3</b> İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar       | 51.354                                                             | 113.066            | 51.330                                                              | 39.536             | 90.866                                                 | %100,00                        |
| <b>4</b> Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar                      | 851.507                                                            | 25.402             | 851.507                                                             | 12.853             | -                                                      | %0,00                          |
| <b>5</b> Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar                        | 36.690.291                                                         | 16.749.612         | 36.690.292                                                          | 2.807.362          | 12.277.426                                             | %31,08                         |
| <b>6</b> Kurumsal Alacaklar                                                | 147.638.064                                                        | 110.162.832        | 139.809.192                                                         | 48.737.203         | 186.135.162                                            | %98,72                         |
| <b>7</b> Perakende Alacaklar                                               | 94.500.245                                                         | 71.808.140         | 89.183.228                                                          | 6.515.263          | 71.773.869                                             | %75,00                         |
| <b>8</b> İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | 9.126.349                                                          | 155.006            | 9.126.349                                                           | 70.758             | 3.218.987                                              | %35,00                         |
| <b>9</b> Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar | 30.536.355                                                         | 4.023.560          | 30.342.654                                                          | 2.869.207          | 25.801.500                                             | %77,69                         |
| <b>10</b> Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                       | 4.252.476                                                          | 29.190             | 4.067.154                                                           | 11.440             | 2.642.772                                              | %64,80                         |
| <b>11</b> Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar                       | 2.089.076                                                          | 1.952.883          | 1.813.707                                                           | 118.850            | 2.375.964                                              | %122,94                        |
| <b>12</b> Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar               | 20                                                                 | -                  | 20                                                                  | -                  | 10                                                     | %50,00                         |
| <b>13</b> Hisse Senedi Yatırımları                                         | 1.957.754                                                          | -                  | 1.957.754                                                           | -                  | 4.125.971                                              | %210,75                        |
| <b>14</b> Diğer Alacaklar                                                  | 19.251.658                                                         | -                  | 19.251.658                                                          | -                  | 12.515.735                                             | %65,01                         |
| <b>TOPLAM</b>                                                              | <b>471.357.307</b>                                                 | <b>205.019.813</b> | <b>466.685.503</b>                                                  | <b>61.449.179</b>  | <b>321.269.279</b>                                     | <b>%60,83</b>                  |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

439

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önceki Dönem                                                                     | Kredi Dönüşüm Oranı ve<br>Kredi Riski Azaltımından<br>Önce Alacak Tutarı |                       | Kredi Dönüşüm Oranı ve<br>Kredi Riski Azaltımından<br>Sonra Alacak Tutarı |                       | Risk Ağırlıklı Tutar ve<br>Risk Ağırlıklı Tutar<br>Yoğunluğu |                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------|
|                                                                                  | Bilanço İçi<br>Tutar                                                     | Bilanço Dışı<br>Tutar | Bilanço İçi<br>Tutar                                                      | Bilanço Dışı<br>Tutar | Risk Ağırlıklı<br>Tutar                                      | Risk Ağırlıklı<br>Tutar<br>Yoğunluğu |
| <b>1</b> Merkezi Yönetimlerden<br>veya Merkez Bankalarından<br>Alacaklar         | 93.739.760                                                               | 1.652                 | 103.663.658                                                               | 228.778               | 12.694.935                                                   | %12,22                               |
| <b>2</b> Bölgesel Yönetimlerden<br>veya Yerel Yönetimlerden<br>Alacaklar         | -                                                                        | -                     | -                                                                         | -                     | -                                                            | %0,00                                |
| <b>3</b> İdari Birimlerden ve Ticari<br>Olmayan Girişimlerden<br>Alacaklar       | 53.722                                                                   | 123.222               | 53.712                                                                    | 49.678                | 103.390                                                      | %100,00                              |
| <b>4</b> Çok Taraflı Kalkınma<br>Bankalarından Alacaklar                         | 75.243                                                                   | 21.529                | 75.243                                                                    | 10.915                | -                                                            | %0,00                                |
| <b>5</b> Bankalardan ve Aracı<br>Kurumlardan Alacaklar                           | 41.450.308                                                               | 12.306.819            | 41.514.884                                                                | 2.507.194             | 16.454.249                                                   | %37,38                               |
| <b>6</b> Kurumsal Alacaklar                                                      | 140.169.354                                                              | 104.756.514           | 135.085.647                                                               | 43.302.762            | 176.575.685                                                  | %98,98                               |
| <b>7</b> Perakende Alacaklar                                                     | 76.725.641                                                               | 62.127.161            | 69.592.033                                                                | 6.007.307             | 56.699.505                                                   | %75,00                               |
| <b>8</b> İkamet Amaçlı Gayrimenkul<br>İpoteği ile Teminatlandırılan<br>Alacaklar | 10.587.317                                                               | 130.104               | 10.587.317                                                                | 62.383                | 3.727.395                                                    | %35,00                               |
| <b>9</b> Ticari Amaçlı Gayrimenkul<br>İpoteği ile Teminatlandırılan<br>Alacaklar | 12.742.688                                                               | 2.357.619             | 12.742.688                                                                | 1.658.082             | 7.200.385                                                    | %50,00                               |
| <b>10</b> Tahsili Gecikmiş Alacaklar                                             | 7.244.356                                                                | 52.945                | 6.861.754                                                                 | 31.762                | 5.426.929                                                    | %78,73                               |
| <b>11</b> Kurulca Riski Yüksek<br>Belirlenmiş Alacaklar                          | 18.674                                                                   | 2.046.794             | 18.605                                                                    | 167.920               | 278.557                                                      | %149,34                              |
| <b>12</b> Kolektif Yatırım Kuruluşu<br>Niteliğindeki Yatırımlar                  | 4.997                                                                    | -                     | 4.997                                                                     | -                     | 2.602                                                        | %52,07                               |
| <b>13</b> Hisse Senedi Yatırımları                                               | 1.798.221                                                                | -                     | 1.798.221                                                                 | -                     | 3.618.715                                                    | %201,24                              |
| <b>14</b> Diğer Alacaklar                                                        | 15.361.320                                                               | -                     | 15.361.320                                                                | -                     | 9.736.880                                                    | %63,39                               |
| <b>TOPLAM</b>                                                                    | <b>399.971.601</b>                                                       | <b>183.924.359</b>    | <b>397.360.079</b>                                                        | <b>54.026.781</b>     | <b>292.519.227</b>                                           | <b>%64,80</b>                        |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 |  |  |  |  |
|------------|--|--|--|--|
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |
|            |  |  |  |  |



|                   |                   |                    |                  |      |                  |       | Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası] |
|-------------------|-------------------|--------------------|------------------|------|------------------|-------|-----------------------------------------|
| %50               | %75               | %100               | %150             | %200 | %250             | %1250 |                                         |
| -                 | -                 | 310.888            | -                | -    | -                | -     | 133.806.719                             |
| -                 | -                 | -                  | -                | -    | -                | -     | 646                                     |
| -                 | -                 | 90.866             | -                | -    | -                | -     | 90.866                                  |
| -                 | -                 | -                  | -                | -    | -                | -     | 864.360                                 |
| 13.689.799        | -                 | 338.695            | -                | -    | -                | -     | 39.497.654                              |
| 3.767.024         | -                 | 184.202.424        | -                | -    | -                | -     | 188.546.395                             |
| -                 | 95.698.491        | -                  | -                | -    | -                | -     | 95.698.491                              |
| -                 | -                 | -                  | -                | -    | -                | -     | 9.197.107                               |
| 14.545.688        | 550.069           | 18.116.104         | -                | -    | -                | -     | 33.211.861                              |
| 2.871.645         | -                 | 1.206.949          | -                | -    | -                | -     | 4.078.594                               |
| 133.945           | -                 | 777.856            | 1.020.756        | -    | -                | -     | 1.932.557                               |
| 10                | -                 | 4                  | -                | -    | -                | -     | 20                                      |
| -                 | -                 | 512.276            | -                | -    | 1.445.478        | -     | 1.957.754                               |
| -                 | -                 | 12.489.113         | -                | -    | -                | -     | 19.251.658                              |
| <b>35.008.111</b> | <b>96.248.560</b> | <b>218.045.175</b> | <b>1.020.756</b> | -    | <b>1.445.478</b> | -     | <b>528.134.682</b>                      |

|                   |                   |                    |                  |      |                  |       | 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                              |
| <b>26.277.464</b> | <b>75.599.340</b> | <b>208.110.595</b> | <b>1.023.019</b> | -    | <b>1.213.663</b> | -     | <b>451.386.860</b>                      |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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. Karşı taraf kredi riski azaltımında, uluslararası çerçeveye anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar 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 <sup>(1)</sup> | Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha | Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı | Risk ağırlıklı tutarlar |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------|----------------------|---------------------------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------|
| 1- Standart yaklaşım - KKR [türevler için]                                                                                                                                                                    | 2.883.703         | 1.521.793                     | -                    | 1,40                                                    | 4.383.423                                | 3.376.734               |
| 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]        |                   |                               |                      |                                                         | 2.514.683                                | 988.801                 |
| 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                                   |                   |                               |                      |                                                         | -                                        | -                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                 |                   |                               |                      |                                                         |                                          | <b>4.365.535</b>        |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

443

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önceki Dönem                                                                                                                                                                                                   | Yenileme maliyeti | Potansiyel kredi riski tutarı | EBPRT <sup>(1)</sup> | 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                                    |                   |                               |                      |                                                         | -                                        | -                       |
| <b>Toplam</b>                                                                                                                                                                                                  |                   |                               |                      |                                                         |                                          | <b>3.128.067</b>        |

<sup>(1)</sup> Etkatif beklenen pozitif risk tutarı

**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 | 4.383.423                                                       | 2.365.564               | 3.875.568                                                       | 1.900.138               |
| <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>                                 | <b>4.383.423</b>                                                | <b>2.365.564</b>        | <b>3.875.568</b>                                                | <b>1.900.138</b>        |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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

| SUNUŞ                  | Cari Dönem                                                    |                |                |                |          |                |
|------------------------|---------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------|----------------|
|                        | Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları                               | %0             | %2             | %4             | %10      | %20            |
| YÖNETİMDEN             | 1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 781.548        | -              | -              | -        | -              |
|                        | 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                     | -              | 50.016         | 126.545        | -        | 432.539        |
|                        | 6 Kurumsal alacaklar                                          | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 7 Perakende alacaklar                                         | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 9 Tahsili gecikmiş alacaklar                                  | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar           | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 11 Hisse senedi yatırımları                                   | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 12 Diğer alacaklar                                            | -              | -              | -              | -        | -              |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>Toplam</b>                                                 | <b>781.548</b> | <b>50.016</b>  | <b>126.545</b> | <b>-</b> | <b>432.539</b> |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Önceki Dönem                                                  |                |                |                |          |                |
|                        | Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları                               | %0             | %2             | %4             | %10      | %20            |
|                        | 1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar     | 11.904         | -              | -              | -        | -              |
|                        | 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        |
|                        | 6 Kurumsal alacaklar                                          | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 7 Perakende alacaklar                                         | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 8 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar         | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 9 Tahsili gecikmiş alacaklar                                  | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 10 Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar           | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 11 Hisse senedi yatırımları                                   | -              | -              | -              | -        | -              |
|                        | 12 Diğer alacaklar                                            | -              | -              | -              | -        | -              |
| SORUMLU BÜYÜME         | <b>Toplam</b>                                                 | <b>11.904</b>  | <b>308.898</b> | <b>88.571</b>  | <b>-</b> | <b>627.672</b> |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |
|                        |                                                               |                |                |                |          |                |

<sup>(1)</sup> Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarını ifade etmektedir.

|  | %35 | %50       | %75    | %100      | %150 | Toplam kredi riski <sup>[1]</sup> |
|--|-----|-----------|--------|-----------|------|-----------------------------------|
|  | -   | -         | -      | -         | -    | 781.548                           |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | 1         | -    | 1                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | 2.554.884 | -      | -         | -    | 3.163.984                         |
|  | -   | 40.341    | -      | 2.826.624 | -    | 2.866.965                         |
|  | -   | -         | 12.269 | -         | -    | 12.269                            |
|  | -   | 208.625   | -      | 41.275    | -    | 249.900                           |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | 2.803.850 | 12.269 | 2.867.900 | -    | 7.074.667                         |
|  |     |           |        |           |      |                                   |
|  | %35 | %50       | %75    | %100      | %150 | Toplam kredi riski <sup>[1]</sup> |
|  | -   | -         | -      | 21.050    | -    | 32.954                            |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | 1.510.381 | -      | 120.115   | -    | 2.655.637                         |
|  | -   | 5.566     | -      | 1.969.870 | -    | 1.975.436                         |
|  | -   | -         | 5.154  | -         | -    | 5.154                             |
|  | -   | 259.318   | -      | -         | -    | 259.318                           |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | -         | -      | -         | -    | -                                 |
|  | -   | 1.775.265 | 5.154  | 2.111.035 | -    | 4.928.499                         |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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         | -                               | 3.011         | -                  | -          | 24.983.551              | 1.700.842          |
| 2 Nakit - yabancı para       | -                               | 16.519        | -                  | -          | 2.508.220               | -                  |
| 3 Devlet tahvil/bono - yerli | -                               | -             | -                  | -          | 1.730.242               | 25.097.712         |
| 4 Devlet tahvil/bono - diğer | -                               | 2.543         | -                  | -          | -                       | 3.878.102          |
| 5 Diğer teminat              | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                | -                               | <b>22.073</b> | -                  | -          | <b>29.222.013</b>       | <b>30.676.656</b>  |

| 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         | -                               | 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              | -                               | -             | -                  | -          | -                       | -                  |
| <b>Toplam</b>                | -                               | <b>26.056</b> | -                  | -          | <b>14.436.228</b>       | <b>14.936.376</b>  |

3.4.6. Kredi türevleri

|                                             | Cari Dönem    |                   | Önceki Dönem  |                   |
|---------------------------------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|
|                                             | Alınan koruma | Satılan koruma    | Alınan koruma | Satılan koruma    |
| <b>Nominal</b>                              |               |                   |               |                   |
| Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları | -             | -                 | -             | -                 |
| Endeks kredi temerrüt swapları              | -             | -                 | -             | -                 |
| Toplam getiri swapları                      | -             | 12.525.055        | -             | 12.732.747        |
| Kredi opsiyonları                           | -             | -                 | -             | -                 |
| Diğer kredi türevleri                       | -             | -                 | -             | -                 |
| <b>Toplam Nominal</b>                       | -             | <b>12.525.055</b> | -             | <b>12.732.747</b> |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer</b>                  | -             | <b>(361.910)</b>  | -             | <b>(229.460)</b>  |
| Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)        |               | 42.819            |               | 274.073           |
| Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)    |               | (404.729)         |               | (503.533)         |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

447

**3.4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler**

|                                                                                                                                     | Cari Dönem                    |              | Önceki Dönem                  |              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------|-------------------------------|--------------|
|                                                                                                                                     | KRA<br>Sonrası<br>Risk Tutarı | RAT          | KRA<br>Sonrası<br>Risk Tutarı | RAT          |
| <b>1 Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                               |                               | <b>6.062</b> |                               | <b>9.721</b> |
| 2 MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)                               | -                             | -            | -                             | -            |
| 3 (i)Tezgahüstü türev finansal araçlar                                                                                              | 173.011                       | 5.991        | 114.438                       | 4.060        |
| 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  | 3.550                         | 71           | 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                                                                                                  | -                             | -            | -                             | -            |
| <b>11 Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler</b>                                                      |                               | <b>-</b>     |                               | <b>-</b>     |
| 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 2020 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 ölçümlemektedir. Ölçümlenen riskler iş birimlerine düzenli olarak raporlanmakta, Grup'un risk iştahı ile uyumu takip edilmekte, sermaye gereksinimini hangi yönde etkileyebileceğine ilişkin analizler yapılmaktadır. Analizler ve ölçümlenmeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayırımında ele alınarak alt portföy/ürün bazında spesifik limit uygulamalarına olanak vermektedir.

Grup'un maruz kaldığı piyasa riskleri, Hazine, Finansal Planlama ve Piyasa Riski yönetimi birimlerinden oluşan üçlü yapı tarafından değerlendirilmekte ve yönetilmektedir. Yönetim Kurulu, İcra Kurulu ve Denetim Komitesi söz konusu risklerin yönetilmesinde birincil sorumluluğa sahiptir. Gerek üst düzey yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin 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 bütünsel 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; gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan 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 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.

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.



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

449

**3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri**

|                                          | <b>Cari Dönem</b>           | <b>Önceki Dönem</b>         |
|------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|                                          | <b>Risk Ağırlıklı Tutar</b> | <b>Risk Ağırlıklı Tutar</b> |
| <b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>          | <b>4.418.882</b>            | <b>2.669.818</b>            |
| 1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)   | 2.371.373                   | 1.563.732                   |
| 2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik) | 5.175                       | 11.213                      |
| 3 Kur riski                              | 2.042.321                   | 1.094.873                   |
| 4 Emtia riski                            | 13                          | -                           |
| <b>Opsiyonlar</b>                        | <b>20.450</b>               | <b>20.150</b>               |
| 5 Basitleştirilmiş yaklaşım              | -                           | -                           |
| 6 Delta-plus metodu                      | 20.450                      | 20.150                      |
| 7 Senaryo yaklaşımı                      | -                           | -                           |
| 8 Menkul kıymetleştirme                  | -                           | -                           |
| <b>Toplam</b>                            | <b>4.439.332</b>            | <b>2.689.968</b>            |

**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 üçüncü bölümü “Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması” uyarınca Banka’nın son 3 yılına ait 2019, 2018 ve 2017 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 30.380.790 TL [31 Aralık 2019 - 26.507.024 TL] olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 2.430.463 TL’dir [31 Aralık 2019 - 2.120.562 TL].

| <b>Cari Dönem</b>                                  | <b>2 Önceki Dönem Tutar</b> | <b>1 Önceki Dönem Tutar</b> | <b>Cari Dönem Tutar</b> | <b>Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b>     |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-------------------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------|
| Brüt gelir                                         | 12.636.566                  | 18.308.797                  | 17.663.901              | 16.203.086                                    | %15,00          | 2.430.463         |
| <b>Operasyonel riske esas tutar Toplam [*12,5]</b> |                             |                             |                         |                                               |                 | <b>30.380.790</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                | <b>2 Önceki Dönem Tutar</b> | <b>1 Önceki Dönem Tutar</b> | <b>Cari Dönem Tutar</b> | <b>Toplam/ Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı</b> | <b>Oran (%)</b> | <b>Toplam</b>     |
| Brüt gelir                                         | 11.465.876                  | 12.636.566                  | 18.308.797              | 14.137.079                                    | %15,00          | 2.120.562         |
| <b>Operasyonel riske esas tutar Toplam [*12,5]</b> |                             |                             |                         |                                               |                 | <b>26.507.024</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. 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 Fiyatlama Riski: Aktif ve pasif kalemlerin yeniden fiyatlama yapılarındaki 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 (opsiyonallite riski), belirli bir riskten 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 üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. En az yılda bir defa bu model güncellenmektedir. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski haftalık 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 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

| Para birimi                         | Uygulanan şok<br>[+/- x baz puan] | Cari Dönem             |                                                    | Önceki Dönem           |                                                    |
|-------------------------------------|-----------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------------------|
|                                     |                                   | Kazançlar/<br>kayıplar | Kazançlar/<br>özkaynaklar-kayıplar/<br>özkaynaklar | Kazançlar/<br>kayıplar | Kazançlar/<br>özkaynaklar-kayıplar/<br>özkaynaklar |
| TRY                                 | [+]500 bp                         | [3.795.748]            | %[6,06]                                            | [2.779.791]            | %[5,09]                                            |
| TRY                                 | [-]400 bp                         | 3.576.247              | %5,71                                              | 2.547.494              | %4,67                                              |
| EUR                                 | [+]200 bp                         | [123.836]              | %[0,20]                                            | [88.345]               | %[0,16]                                            |
| EUR                                 | [-]200 bp                         | 158.635                | %0,25                                              | 107.025                | %0,20                                              |
| USD                                 | [+]200 bp                         | [1.241.514]            | %[1,98]                                            | [126.269]              | %[0,23]                                            |
| USD                                 | [-]200 bp                         | 1.769.009              | %2,83                                              | 417.118                | %0,76                                              |
| <b>Toplam (Negatif şoklar için)</b> |                                   | <b>5.503.891</b>       | <b>%8,79</b>                                       | <b>3.071.637</b>       | <b>%5,63</b>                                       |
| <b>Toplam (Pozitif şoklar için)</b> |                                   | <b>[5.161.098]</b>     | <b>%[8,25]</b>                                     | <b>[2.994.405]</b>     | <b>%[5,49]</b>                                     |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

451

#### 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           |
|---------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Bilanço değerlendirme kuru:</b>                | <b>7,3405</b> | <b>9,0079</b> |
| 1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                    | 7,4063        | 9,0697        |
| 2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                    | 7,4738        | 9,1370        |
| 3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                    | 7,5517        | 9,2037        |
| 4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                    | 7,6190        | 9,2948        |
| 5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru                    | 7,6321        | 9,3030        |
| <b>Son 31 gün aritmetik ortalama:</b>             | <b>7,7257</b> | <b>9,3956</b> |
| <b>Önceki dönem değerlendirme kuru:</b>           | <b>5,9402</b> | <b>6,6506</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 <sup>(4)</sup> | Toplam              |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|
| SUNUŞ                  | <b>Varlıklar</b>                                                                       |                     |                     |                         |                     |
|                        | Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C.M.B | 18.481.776          | 22.156.901          | 6.543.576               | 47.182.253          |
|                        | Bankalar                                                                               | 3.272.135           | 9.298.278           | 162.340                 | 12.732.753          |
|                        | Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                | 17.112              | 314.531             | -                       | 331.643             |
|                        | Para piyasalarından alacaklar                                                          | -                   | -                   | -                       | -                   |
|                        | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar          | 1.003.171           | 4.147.660           | 105.328                 | 5.256.159           |
|                        | Krediler <sup>(1)</sup>                                                                | 60.830.568          | 53.979.353          | 2.627.477               | 117.437.398         |
|                        | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar [iş ortaklıkları]       | -                   | -                   | 1.203.097               | 1.203.097           |
|                        | İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                   | 2.004.356           | 20.122.651          | -                       | 22.127.007          |
|                        | Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar                                         | 39.103              | -                   | -                       | 39.103              |
| YÖNETİMDEN             | Maddi duran varlıklar                                                                  | 7.675               | -                   | 31.931                  | 39.606              |
|                        | Diğer varlıklar <sup>(2)</sup>                                                         | 6.962.193           | 9.198.350           | 624.442                 | 16.784.985          |
|                        | <b>Toplam varlıklar</b>                                                                | <b>92.618.089</b>   | <b>119.217.724</b>  | <b>11.298.191</b>       | <b>223.134.004</b>  |
|                        | <b>Yükümlülükler</b>                                                                   |                     |                     |                         |                     |
|                        | Bankalar mevduatı                                                                      | 295.166             | 53.118              | 41.890                  | 390.174             |
|                        | Döviz tevdiat hesabı                                                                   | 52.936.313          | 85.375.110          | 17.534.731              | 155.846.154         |
|                        | Para piyasalarına borçlar                                                              | 2.814.458           | -                   | -                       | 2.814.458           |
|                        | Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                               | 19.872.521          | 22.326.480          | 147.164                 | 42.346.165          |
|                        | İhraç edilen menkul değerler                                                           | 1.369.643           | 17.352.655          | -                       | 18.722.298          |
|                        | Muhtelif borçlar                                                                       | 554.792             | 171.915             | 9.693                   | 736.400             |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar                                           | 133.875             | 907.565             | -                       | 1.041.440           |
|                        | Diğer yükümlülükler <sup>(3)</sup>                                                     | 1.793.118           | 35.690.454          | 49.174                  | 37.532.746          |
|                        | <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                            | <b>79.769.886</b>   | <b>161.877.297</b>  | <b>17.782.652</b>       | <b>259.429.835</b>  |
|                        | <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                           | <b>12.848.203</b>   | <b>[42.659.573]</b> | <b>[6.484.461]</b>      | <b>[36.295.831]</b> |
|                        | <b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>                                         | <b>[12.139.828]</b> | <b>41.606.956</b>   | <b>8.014.502</b>        | <b>37.481.630</b>   |
|                        | Türev finansal araçlardan alacaklar                                                    | 9.682.932           | 60.940.708          | 9.038.636               | 79.662.276          |
|                        | Türev finansal araçlardan borçlar                                                      | 21.822.760          | 19.333.752          | 1.024.134               | 42.180.646          |
|                        | <b>Net Pozisyon</b>                                                                    | <b>708.375</b>      | <b>[1.052.617]</b>  | <b>1.530.041</b>        | <b>1.185.799</b>    |
|                        | <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                             | <b>36.026.262</b>   | <b>27.712.136</b>   | <b>4.624.861</b>        | <b>68.363.259</b>   |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <b>Önceki Dönem</b>                                                                    |                     |                     |                         |                     |
|                        | Toplam varlıklar                                                                       | 81.011.127          | 107.440.072         | 6.306.924               | 194.758.123         |
|                        | Toplam yükümlülükler                                                                   | 66.205.139          | 151.662.406         | 6.462.120               | 224.329.665         |
|                        | <b>Net bilanço pozisyonu</b>                                                           | <b>14.805.988</b>   | <b>[44.222.334]</b> | <b>[155.196]</b>        | <b>[29.571.542]</b> |
|                        | <b>Net nazım hesap pozisyonu<sup>(5)</sup></b>                                         | <b>[14.622.916]</b> | <b>44.032.728</b>   | <b>1.313.524</b>        | <b>30.723.336</b>   |
|                        | 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          |
|                        | <b>Net Pozisyon</b>                                                                    | <b>183.072</b>      | <b>[189.606]</b>    | <b>1.158.328</b>        | <b>1.151.794</b>    |
|                        | <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                             | <b>32.650.835</b>   | <b>25.685.167</b>   | <b>4.281.709</b>        | <b>62.617.711</b>   |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| FİNANSAL BİLGİLER      |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
| EKLER                  |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |
|                        |                                                                                        |                     |                     |                         |                     |

<sup>(1)</sup> Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 376.236 TL döviz endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir [31 Aralık 2019 - 1.147.274 TL].

<sup>(2)</sup> Finansal tablolarda yer alan 247.233 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri [31 Aralık 2019 - 330.310 TL] içermemektedir.

<sup>(3)</sup> Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir/gideri içermemektedir.

<sup>(4)</sup> Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

<sup>(5)</sup> Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

453

**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.

| <b>Döviz kurundaki değişiklik<sup>(1)</sup></b> | <b>Cari Dönem</b>                      | <b>Önceki Dönem</b>                    |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
|                                                 | <b>Kâr/zarar etkisi <sup>(2)</sup></b> | <b>Kâr/zarar etkisi <sup>(2)</sup></b> |
| (+) %15                                         | [428.798]                              | [148.104]                              |
| (-) %15                                         | 580.006                                | 148.104                                |

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

<sup>(2)</sup> 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 değişimlerdeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır.

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

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 2020 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               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                     |                    |                    |                   |                      |                      |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | 28.859.366          | -                   | -                  | -                  | -                 | 28.823.188           | 57.682.554           |
| Bankalar                                                                                           | 5.638.767           | 841.463             | 1.657.732          | -                  | -                 | 8.348.012            | 16.485.974           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 83                  | 1.135               | 737                | 60.955             | 212.848           | 401.007              | 676.765              |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | 1.700.842           | -                   | -                  | -                  | -                 | -                    | 1.700.842            |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | 2.867.745           | 6.367.625           | 8.600.443          | 5.169.968          | 2.006.501         | 88.278               | 25.100.560           |
| Verilen krediler <sup>(1)</sup>                                                                    | 39.183.591          | 41.780.555          | 102.384.745        | 97.513.234         | 16.746.371        | [5.137.509]          | 292.470.987          |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                               | 12.386.591          | 7.883.755           | 8.203.299          | 6.837.645          | 17.716.934        | -                    | 53.028.224           |
| Diğer varlıklar                                                                                    | 1.052.295           | 1.892.402           | 1.959.220          | 1.747.138          | 148.102           | 32.544.616           | 39.343.773           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>91.689.280</b>   | <b>58.766.935</b>   | <b>122.806.176</b> | <b>111.328.940</b> | <b>36.830.756</b> | <b>65.067.592</b>    | <b>486.489.679</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                     |                    |                    |                   |                      |                      |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 4.448.885           | 14.026              | -                  | -                  | -                 | 620.351              | 5.083.262            |
| Diğer mevduat                                                                                      | 120.100.580         | 34.156.234          | 8.528.293          | 1.900.154          | 230.816           | 94.410.929           | 259.327.006          |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 27.356.303          | 426.831             | 1.638.612          | 938.918            | -                 | -                    | 30.360.664           |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -                   | -                   | -                  | -                  | -                 | 15.463.400           | 15.463.400           |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | 2.862.929           | 13.734.309          | 7.947.221          | 81.741             | 2.161             | -                    | 24.628.361           |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 5.216.629           | 25.916.665          | 9.851.274          | 4.003.829          | 1.436.296         | -                    | 46.424.693           |
| Diğer yükümlülükler <sup>(2)</sup>                                                                 | 7.557.424           | 24.657.530          | 8.654.059          | 4.313.922          | 1.701.221         | 58.318.137           | 105.202.293          |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>167.542.750</b>  | <b>98.905.595</b>   | <b>36.619.459</b>  | <b>11.238.564</b>  | <b>3.370.494</b>  | <b>168.812.817</b>   | <b>486.489.679</b>   |
| <b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>                                                                   | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>86.186.717</b>  | <b>100.090.376</b> | <b>33.460.262</b> | <b>-</b>             | <b>219.737.355</b>   |
| <b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>                                                                   | <b>[75.853.470]</b> | <b>[40.138.660]</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>           | <b>-</b>          | <b>[103.745.225]</b> | <b>[219.737.355]</b> |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon                                                                   | 16.497.448          | 34.677.772          | -                  | -                  | -                 | -                    | 51.175.220           |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon                                                                   | -                   | -                   | [8.822.361]        | [41.092.523]       | [2.881.999]       | -                    | [52.796.883]         |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                             | <b>[59.356.022]</b> | <b>[5.460.888]</b>  | <b>77.364.356</b>  | <b>58.997.853</b>  | <b>30.578.263</b> | <b>[103.745.225]</b> | <b>[1.621.663]</b>   |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

455

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

| Önceki Dönem                                                                                                | 1 Aya kadar         | 1-3 Ay              | 3-12 Ay           | 1-5 Yıl           | 5 Yıl ve üzeri    | Faizsiz             | Toplam               |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                            |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası Bankalar | 19.217.128          | -                   | -                 | -                 | -                 | 24.268.802          | 43.485.930           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                                     | 11.976.949          | 1.489.545           | 801.074           | 64.231            | -                 | 12.879.989          | 27.211.788           |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                               | -                   | 162                 | 4.536             | 13.874            | 75.296            | 479.329             | 573.197              |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                               | 10.803.630          | -                   | -                 | -                 | -                 | -                   | 10.803.630           |
| Verilen krediler <sup>(1)</sup>                                                                             | 2.795.718           | 5.877.816           | 9.044.577         | 6.900.060         | 2.202.096         | 80.345              | 26.900.612           |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                                        | 34.443.764          | 32.068.141          | 76.404.792        | 86.334.621        | 14.039.572        | 1.189.720           | 244.480.610          |
| Diğer varlıklar                                                                                             | 6.066.570           | 3.938.811           | 5.053.572         | 3.709.314         | 10.839.870        | -                   | 29.608.137           |
|                                                                                                             | 953.026             | 1.413.564           | 1.165.593         | 1.238.766         | 308.582           | 23.051.585          | 28.131.116           |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                                     | <b>86.256.785</b>   | <b>44.788.039</b>   | <b>92.474.144</b> | <b>98.260.866</b> | <b>27.465.416</b> | <b>61.949.770</b>   | <b>411.195.020</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                                        |                     |                     |                   |                   |                   |                     |                      |
| 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 <sup>(2)</sup>                                                                          | 4.826.893           | 13.827.593          | 863.319           | 14.687.916        | 5.557.515         | 48.759.272          | 88.522.508           |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                                 | <b>158.130.802</b>  | <b>75.719.798</b>   | <b>32.808.435</b> | <b>20.685.105</b> | <b>7.488.484</b>  | <b>116.362.396</b>  | <b>411.195.020</b>   |
| <b>Bilançodaki uzun pozisyon</b>                                                                            | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>59.665.709</b> | <b>77.575.761</b> | <b>19.976.932</b> | <b>-</b>            | <b>157.218.402</b>   |
| <b>Bilançodaki kısa pozisyon</b>                                                                            | <b>[71.874.017]</b> | <b>[30.931.759]</b> | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>-</b>          | <b>[54.412.626]</b> | <b>[157.218.402]</b> |
| 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]         |
| <b>Toplam pozisyon</b>                                                                                      | <b>[57.341.671]</b> | <b>5.058.653</b>    | <b>54.515.451</b> | <b>38.648.343</b> | <b>14.532.225</b> | <b>[54.412.626]</b> | <b>1.000.375</b>     |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar “Faizsiz” sütununda gösterilmiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|-------|
|                                                                                                    | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>                                                                     |      |      |      |       |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | -    | -    | -    | 12,29 |
| Bankalar                                                                                           | 0,91 | 0,55 | -    | 17,15 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 3,54 | 6,17 | -    | 15,59 |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -    | -    | -    | 15,37 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | 3,26 | 5,64 | -    | 15,72 |
| Krediler                                                                                           | 4,45 | 6,09 | -    | 14,89 |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                               | 1,74 | 6,42 | -    | 15,92 |
| <b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>                                                                 |      |      |      |       |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 0,05 | 0,17 | -    | 17,74 |
| Diğer mevduat                                                                                      | 0,91 | 1,50 | 0,01 | 15,46 |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | 1,36 | -    | -    | 14,69 |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | -    | -    | -    | -     |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | 2,68 | 4,34 | -    | 13,82 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | 2,32 | 2,77 | -    | 10,91 |
| Önceki Dönem                                                                                       | EUR  | USD  | Yen  | TL    |
|                                                                                                    | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar<sup>(1)</sup></b>                                                                     |      |      |      |       |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | -    | -    | -    | 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 |
| <b>Yükümlülükler<sup>(1)</sup></b>                                                                 |      |      |      |       |
| 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 |

<sup>(1)</sup> Vadesiz/faizsiz işlemleri içermemektedir.

### 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 yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi ve Risk Yönetimi tarafından 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. Hazine Yönetimi Banka’nın fonlama planı ve acil durum fonlama planının hazırlamasının yanı sıra likidite pozisyonunun yönetimi için stratejilerin ve faaliyet aksiyonların tanımlanmasına katkıda bulunur. 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 LKD 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, likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi kısıtlayıcı eşik değerlere tabidir.

## YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

### 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <p>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 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.</p>                                                                                                                                                                                                                 |
| YÖNETİMDEN             | <p>Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %54'ünü [31 Aralık 2019 - %56] teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri de içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <p>Ana Ortaklık Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde Likidite Karşılama Oranı'nı [LKO] hesaplamakta ve gerekli sıklıkta raporlamaktadır. LKO, Banka'nın 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.</p>          |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <p>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 tutarın nihai nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.</p> |
| SORUMLU BÜYÜME         | <p>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.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | <p>Banka, yurt dışı şubeleri ve ortaklıkları nezdinde gerçekleştirilen tüm işlemleri kurumların bulundukları ülke merkez bankası, işlem yaptıkları piyasalar ve tabi olunan mevzuatlar çerçevesinde yönetmektedir. Bu çerçevede yasal borç verme limitleri ve yüksek limitli işlemleri yakından izlemektedir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İNSAN ODAKLILIK        | <p>Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un likidite profili ile ilgili olan tüm nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine yer verilmiştir.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| EKLER                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

459

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

Cari dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| Cari Dönem                                                                                                                        | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                   | TP+YP                                             | YP                | TP+YP                                           | YP                |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                   |                                                   |                   | 91.546.171                                      | 52.070.455        |
| <b>Nakit çıkışları</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>                                                                                   | <b>166.458.400</b>                                | <b>98.586.950</b> | <b>15.210.839</b>                               | <b>9.858.623</b>  |
| İstikrarlı mevduat                                                                                                                | 28.700.026                                        | 1.435             | 1.435.001                                       | 72                |
| Düşük istikrarlı mevduat                                                                                                          | 137.758.374                                       | 98.585.515        | 13.775.838                                      | 9.858.551         |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>                                                  | <b>103.228.736</b>                                | <b>54.093.932</b> | <b>56.381.736</b>                               | <b>26.300.571</b> |
| Operasyonel mevduat                                                                                                               | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| Operasyonel olmayan mevduat                                                                                                       | 79.624.878                                        | 48.264.608        | 36.403.137                                      | 20.471.247        |
| Diğer teminatsız borçlar                                                                                                          | 23.603.858                                        | 5.829.324         | 19.978.599                                      | 5.829.324         |
| <b>Teminatlı borçlar</b>                                                                                                          |                                                   |                   | <b>63.786</b>                                   | <b>955</b>        |
| <b>Diğer nakit çıkışları</b>                                                                                                      | <b>2.084.207</b>                                  | <b>2.084.207</b>  | <b>2.084.207</b>                                | <b>2.084.207</b>  |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri                                                                           | 2.084.207                                         | 2.084.207         | 2.084.207                                       | 2.084.207         |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar                                                                                       | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| <b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b> | <b>115.662.700</b>                                | <b>82.225.833</b> | <b>5.783.135</b>                                | <b>4.111.292</b>  |
| <b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>                                                   | <b>92.983.698</b>                                 | <b>13.682.628</b> | <b>9.355.167</b>                                | <b>3.515.915</b>  |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>                                                                                                     |                                                   |                   | <b>88.878.870</b>                               | <b>45.871.563</b> |
| <b>Nakit girişleri</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Teminatlı alacaklar                                                                                                               | -                                                 | -                 | 14.186                                          | -                 |
| Teminatsız alacaklar                                                                                                              | 34.035.200                                        | 19.460.561        | 26.426.016                                      | 16.963.229        |
| Diğer nakit girişleri                                                                                                             | 654.972                                           | 19.173.295        | 654.971                                         | 19.173.295        |
| <b>Toplam nakit girişleri</b>                                                                                                     | <b>34.690.172</b>                                 | <b>38.633.856</b> | <b>27.095.173</b>                               | <b>36.136.524</b> |
|                                                                                                                                   |                                                   |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>            |                   |
| <b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>                                                                               |                                                   |                   | <b>91.546.171</b>                               | <b>52.070.455</b> |
| <b>Toplam net nakit çıkışları</b>                                                                                                 |                                                   |                   | <b>61.783.696</b>                               | <b>11.467.891</b> |
| <b>Likidite karşılama oranı (%)</b>                                                                                               |                                                   |                   | <b>148,17</b>                                   | <b>454,05</b>     |

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

|                  | En Düşük YP<br>[%] | En Düşük<br>Toplam [%] | En Yüksek YP<br>[%] | En Yüksek<br>Toplam [%] |
|------------------|--------------------|------------------------|---------------------|-------------------------|
| <b>Hafta</b>     | 30 Ekim 2020       | 30 Ekim 2020           | 11 Aralık 2020      | 11 Aralık 2020          |
| <b>Rasyo (%)</b> | 340,84             | 129,66                 | 558,15              | 152,27                  |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

Önceki dönemdeki son üç ayın haftalık likidite karşılama oranı hesaplamalarının basit aritmetik ortalaması aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

|                                                                                                                                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmamış Toplam Değer |                   | Dikkate Alınma Oranı<br>Uygulanmış Toplam Değer |                   |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------------------------------------|-------------------|
|                                                                                                                                   | TP+YP                                             | YP                | TP+YP                                           | YP                |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                                               |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar                                                                                                   |                                                   |                   | 87.661.333                                      | 44.566.242        |
| <b>Nakit çıkışları</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat</b>                                                                                   | <b>138.109.713</b>                                | <b>71.559.646</b> | <b>12.280.972</b>                               | <b>7.155.880</b>  |
| 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         |
| <b>Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar</b>                                                  | <b>90.172.839</b>                                 | <b>48.305.280</b> | <b>50.585.312</b>                               | <b>24.298.061</b> |
| 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         |
| <b>Teminatlı borçlar</b>                                                                                                          |                                                   |                   | <b>40.724</b>                                   | <b>20.838</b>     |
| <b>Diğer nakit çıkışları</b>                                                                                                      | <b>2.163.856</b>                                  | <b>2.442.546</b>  | <b>2.163.856</b>                                | <b>2.442.546</b>  |
| 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                              | -                                                 | -                 | -                                               | -                 |
| <b>Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler</b> | <b>98.352.547</b>                                 | <b>67.979.626</b> | <b>4.917.627</b>                                | <b>3.398.981</b>  |
| <b>Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar</b>                                                   | <b>82.967.517</b>                                 | <b>16.614.348</b> | <b>8.403.838</b>                                | <b>4.111.332</b>  |
| <b>Toplam nakit çıkışları</b>                                                                                                     |                                                   |                   | <b>78.392.329</b>                               | <b>41.427.638</b> |
| <b>Nakit girişleri</b>                                                                                                            |                                                   |                   |                                                 |                   |
| 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        |
| <b>Toplam nakit girişleri</b>                                                                                                     | <b>39.637.179</b>                                 | <b>50.376.703</b> | <b>32.235.819</b>                               | <b>47.885.888</b> |
|                                                                                                                                   |                                                   |                   | <b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>            |                   |
| <b>Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku</b>                                                                               |                                                   |                   | <b>87.661.333</b>                               | <b>44.566.242</b> |
| <b>Toplam net nakit çıkışları</b>                                                                                                 |                                                   |                   | <b>46.156.510</b>                               | <b>10.356.909</b> |
| <b>Likidite karşılama oranı [%]</b>                                                                                               |                                                   |                   | <b>189,92</b>                                   | <b>430,30</b>     |

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemdeki son üç ayda haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve tarihleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

|                  | En Düşük YP [%] | En Düşük Toplam [%] | En Yüksek YP [%] | En Yüksek Toplam [%] |
|------------------|-----------------|---------------------|------------------|----------------------|
|                  |                 |                     | 29 Kasım         |                      |
| <b>Hafta</b>     | 11 Ekim 2019    | 1 Kasım 2019        | 2019             | 20 Aralık 2019       |
| <b>Rasyo [%]</b> | 385,94          | 165,84              | 539,87           | 212,23               |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

461

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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-<br>mayan <sup>(1)(2)</sup> | Toplam             |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------|--------------------|
| <b>Varlıklar</b>                                                                                   |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                                       |                    |
| Nakit değerler [kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler] ve T.C. Merkez Bankası | 34.309.713          | 23.372.841           | -                   | -                 | -                  | -                 | -                                     | 57.682.554         |
| Bankalar                                                                                           | 8.348.012           | 5.638.767            | 841.463             | 1.657.732         | -                  | -                 | -                                     | 16.485.974         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler                               | 22                  | 83                   | 1.135               | 737               | 60.955             | 212.848           | 400.985                               | 676.765            |
| Para piyasalarından alacaklar                                                                      | -                   | 1.700.842            | -                   | -                 | -                  | -                 | -                                     | 1.700.842          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar                      | -                   | 1.072.327            | 235.143             | 2.601.380         | 17.401.938         | 3.701.494         | 88.278                                | 25.100.560         |
| Verilen krediler                                                                                   | -                   | 38.442.826           | 32.035.387          | 89.629.671        | 110.460.045        | 27.040.567        | (5.137.509)                           | 292.470.987        |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                                               | -                   | 129.267              | 76.785              | 1.259.035         | 24.793.095         | 26.770.042        | -                                     | 53.028.224         |
| Diğer varlıklar                                                                                    | 6.816.821           | 549.529              | 945.964             | 1.490.745         | 2.453.918          | 1.416.654         | 25.670.142                            | 39.343.773         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                                            | <b>49.474.568</b>   | <b>70.906.482</b>    | <b>34.135.877</b>   | <b>96.639.300</b> | <b>155.169.951</b> | <b>59.141.605</b> | <b>21.021.896</b>                     | <b>486.489.679</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                                               |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                                       |                    |
| Bankalar mevduatı                                                                                  | 620.351             | 4.448.885            | 14.026              | -                 | -                  | -                 | -                                     | 5.083.262          |
| Diğer mevduat                                                                                      | 94.410.929          | 120.088.866          | 34.163.120          | 8.533.121         | 1.900.154          | 230.816           | -                                     | 259.327.006        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar                                                           | -                   | 4.373.491            | 3.782.161           | 27.910.451        | 8.577.850          | 1.780.740         | -                                     | 46.424.693         |
| Para piyasalarına borçlar                                                                          | -                   | 27.356.303           | 426.831             | 1.638.612         | 938.918            | -                 | -                                     | 30.360.664         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                                       | -                   | 2.041.458            | 2.192.294           | 1.620.308         | 18.533.491         | 240.810           | -                                     | 24.628.361         |
| Muhtelif borçlar                                                                                   | 261.142             | 13.785.278           | 594.540             | 473.606           | -                  | -                 | 348.834                               | 15.463.400         |
| Diğer yükümlülükler                                                                                | 3.361.711           | 1.659.384            | 3.587.605           | 1.468.336         | 32.267.579         | 11.541.613        | 51.316.065                            | 105.202.293        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                                        | <b>98.654.133</b>   | <b>173.753.665</b>   | <b>44.760.577</b>   | <b>41.644.434</b> | <b>62.217.992</b>  | <b>13.793.979</b> | <b>51.664.899</b>                     | <b>486.489.679</b> |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>(49.179.565)</b> | <b>(102.847.183)</b> | <b>(10.624.700)</b> | <b>54.994.866</b> | <b>92.951.959</b>  | <b>45.347.626</b> | <b>(30.643.003)</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>(1.076.600)</b>   | <b>(1.773.154)</b>  | <b>1.300.490</b>  | <b>(1.333.722)</b> | <b>1.261.323</b>  | <b>-</b>                              | <b>(1.621.663)</b> |
| Türev finansal araçlardan alacaklar                                                                | -                   | 44.581.579           | 32.938.436          | 36.440.941        | 71.459.073         | 37.549.513        | -                                     | 222.969.542        |
| Türev finansal araçlardan borçlar                                                                  | -                   | 45.658.179           | 34.711.590          | 35.140.451        | 72.792.795         | 36.288.190        | -                                     | 224.591.205        |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                                         | <b>-</b>            | <b>2.827.897</b>     | <b>9.229.024</b>    | <b>38.718.119</b> | <b>16.866.223</b>  | <b>5.676.294</b>  | <b>27.557.848</b>                     | <b>100.875.405</b> |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                                                |                     |                      |                     |                   |                    |                   |                                       |                    |
| 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        |
| 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        |
| <b>Likidite açığı</b>                                                                              | <b>(10.351.246)</b> | <b>(89.904.409)</b>  | <b>(8.606.279)</b>  | <b>23.188.617</b> | <b>80.309.447</b>  | <b>29.192.833</b> | <b>(23.828.963)</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>                                                                  | <b>-</b>            | <b>(206.595)</b>     | <b>78.957</b>       | <b>165.459</b>    | <b>114.246</b>     | <b>848.308</b>    | <b>-</b>                              | <b>1.000.375</b>   |
| 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        |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                                                                         | <b>-</b>            | <b>2.432.558</b>     | <b>11.994.741</b>   | <b>31.384.826</b> | <b>14.781.144</b>  | <b>4.932.327</b>  | <b>24.038.885</b>                     | <b>89.564.481</b>  |

<sup>(1)</sup> Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılığı ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

<sup>(2)</sup> Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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 <sup>(1)</sup>                                                    | Vadesiz ve<br>1 aya kadar | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl üzeri       | Toplam             |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                           |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                                                                      | 219.763.891               | 34.537.750        | 8.692.009         | 1.906.910         | 230.820           | 265.131.380        |
| Alınan krediler                                                              | 4.459.153                 | 3.991.324         | 28.601.432        | 9.087.537         | 1.899.123         | 48.038.569         |
| Gerçeğe uygun değer farkı<br>kâr zarara yansıtılan finansal<br>yükümlülükler | -                         | 213.567           | 853.984           | 9.173.905         | 7.480.998         | 17.722.454         |
| Para piyasalarına borçlar                                                    | 27.491.897                | 440.197           | 1.647.841         | 944.206           | -                 | 30.524.141         |
| Sermaye benzeri borçlanma<br>araçları                                        | 331.011                   | 256.087           | 1.298.043         | 23.108.191        | 5.066.769         | 30.060.101         |
| İhraç edilen menkul kıymetler<br>[net]                                       | 2.071.926                 | 2.204.731         | 1.624.939         | 19.352.017        | 241.407           | 25.495.020         |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>254.117.878</b>        | <b>41.643.656</b> | <b>42.718.248</b> | <b>63.572.766</b> | <b>14.919.117</b> | <b>416.971.665</b> |
| Önceki Dönem <sup>(1)</sup>                                                  | Vadesiz ve<br>1 aya kadar | 1-3 ay            | 3-12 ay           | 1-5 yıl           | 5 yıl üzeri       | Toplam             |
| <b>Yükümlülükler</b>                                                         |                           |                   |                   |                   |                   |                    |
| Mevduat                                                                      | 191.729.202               | 28.743.361        | 9.809.052         | 2.306.455         | 277.572           | 232.865.642        |
| Alınan krediler                                                              | 4.075.472                 | 2.898.630         | 31.116.997        | 5.472.176         | 3.652.534         | 47.215.809         |
| Gerçeğe uygun değer farkı<br>kâr zarara yansıtılan finansal<br>yükümlülükler | -                         | 341.841           | 1.483.958         | 8.482.655         | 8.393.714         | 18.702.168         |
| Para piyasalarına borçlar                                                    | 5.209.797                 | 321.037           | 794.202           | -                 | -                 | 6.325.036          |
| Sermaye benzeri borçlanma<br>araçları                                        | 298.587                   | 208.129           | 997.530           | 19.510.304        | 4.647.788         | 25.662.338         |
| İhraç edilen menkul kıymetler<br>[net]                                       | 3.317.098                 | 3.657.316         | 2.469.354         | 16.470.672        | 621.668           | 26.536.108         |
| <b>Toplam</b>                                                                | <b>204.630.156</b>        | <b>36.170.314</b> | <b>46.671.093</b> | <b>52.242.262</b> | <b>17.593.276</b> | <b>357.307.101</b> |

<sup>(1)</sup> Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

463

**8. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:**

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

|                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>Cari Dönem<sup>(2)</sup></b> | <b>Önceki Dönem<sup>(2)</sup></b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| 1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı <sup>(1)</sup>                                                                                                                                                   | 487.239.344                     | 395.781.598                       |
| 2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark | 2.247.432                       | 1.994.413                         |
| 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                     | 3.413.030                       | 1.160.136                         |
| 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         | [21.024.413]                    | [2.342.551]                       |
| 5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark                                         | [20.309.811]                    | [19.949.270]                      |
| 6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar                                                                 | 23.831.066                      | 2.242.640                         |
| 7 Toplam risk tutarı                                                                                                                                                                                                                                   | 694.448.499                     | 584.950.872                       |

<sup>(1)</sup> Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

<sup>(2)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

|                                                                                              | Cari Dönem <sup>(1)</sup> | Önceki Dönem <sup>(1)</sup> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|-----------------------------|
| <b>Bilanço içi varlıklar</b>                                                                 |                           |                             |
| 1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 493.536.743               | 399.276.954                 |
| 2 [Ana sermayeden indirilen varlıklar]                                                       | [4.883.604]               | [3.974.767]                 |
| 3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı                                          | 488.653.139               | 395.302.187                 |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>                                            |                           |                             |
| 4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti                            | 2.732.015                 | 2.668.361                   |
| 5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı                 | 3.413.030                 | 1.160.136                   |
| 6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı                    | 6.145.045                 | 3.828.497                   |
| <b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>                                |                           |                             |
| 7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)  | 1.632.755                 | 448.597                     |
| 8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı                                        | -                         | -                           |
| 9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı        | 1.632.755                 | 448.597                     |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                                                 |                           |                             |
| 10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı                                               | 218.327.371               | 205.320.860                 |
| 11 [Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı]                   | [20.309.811]              | [19.949.270]                |
| 12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı                                         | 198.017.560               | 185.371.590                 |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                                                                |                           |                             |
| 13 Ana sermaye                                                                               | 51.520.610                | 44.368.728                  |
| 14 Toplam risk tutarı                                                                        | 694.448.499               | 584.950.872                 |
| <b>15 Kaldıraç oranı (%)</b>                                                                 | <b>7,42</b>               | <b>7,60</b>                 |

<sup>(1)</sup> Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son üç aylık ortalamalarını göstermektedir.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

465

**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.

|                                                                               | Defter değeri      |                    | Gerçeğe uygun değer |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|---------------------|--------------------|
|                                                                               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       | Cari Dönem          | Önceki Dönem       |
| <b>Finansal varlıklar</b>                                                     | <b>413.527.355</b> | <b>357.177.394</b> | <b>418.802.073</b>  | <b>363.622.970</b> |
| Para piyasalarından alacaklar                                                 | 1.700.842          | 10.803.630         | 1.700.842           | 10.803.630         |
| Bankalar                                                                      | 16.485.974         | 27.211.788         | 17.242.338          | 28.003.202         |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 25.100.560         | 26.900.612         | 25.100.560          | 26.900.612         |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar                          | 53.028.224         | 29.608.137         | 54.582.472          | 28.863.097         |
| Krediler                                                                      | 317.211.755        | 262.653.227        | 320.175.861         | 269.052.429        |
| <b>Finansal borçlar</b>                                                       | <b>386.137.565</b> | <b>348.128.268</b> | <b>387.351.606</b>  | <b>350.121.059</b> |
| Bankalar mevduatı                                                             | 5.083.262          | 5.057.775          | 5.087.607           | 5.059.558          |
| Diğer mevduat                                                                 | 259.327.006        | 226.013.922        | 259.442.519         | 225.912.616        |
| Alınan krediler                                                               | 46.424.693         | 45.373.495         | 46.263.167          | 45.144.765         |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler        | 12.555.789         | 13.184.605         | 12.555.789          | 13.184.605         |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları                                            | 22.655.054         | 18.580.039         | 24.273.721          | 20.399.518         |
| İhraç edilen menkul değerler                                                  | 24.628.361         | 25.221.191         | 24.265.403          | 25.722.756         |
| Muhtelif borçlar                                                              | 15.463.400         | 14.697.241         | 15.463.400          | 14.697.241         |

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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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           | 286.991           | 161.328           | 228.446        | 676.765           |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 22.992.471        | 2.086.636         | -              | 25.079.107        |
| Türev finansal varlıklar                                                      | -                 | 5.770.100         | -              | 5.770.100         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>23.279.462</b> | <b>8.018.064</b>  | <b>228.446</b> | <b>31.525.972</b> |
| Türev finansal yükümlülükler                                                  | -                 | 10.593.179        | -              | 10.593.179        |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal yükümlülükler       | -                 | 12.555.789        | -              | 12.555.789        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>23.148.968</b> | <b>-</b>       | <b>23.148.968</b> |
| Önceki 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         |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                                       | <b>24.865.578</b> | <b>7.145.140</b>  | <b>199.053</b> | <b>32.209.771</b> |
| 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        |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                                   | <b>-</b>          | <b>20.289.887</b> | <b>-</b>       | <b>20.289.887</b> |

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.

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.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

467

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

31 Aralık 2020 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 <sup>(1)</sup> | Aktif          | Pasif            | Anapara <sup>(1)</sup> | Aktif          | Pasif            |
| Swap faiz işlemleri/Swap para işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri [NARK] | 45.922.447             | 546.658        | 2.622.928        | 49.943.888             | 297.126        | 2.891.167        |
| Swap faiz işlemleri/Çapraz para swap faiz işlemleri [GUDRK]                    | 2.652.821              | 39.103         | 620.019          | 2.049.160              | 36.266         | 316.376          |
| <b>Toplam</b>                                                                  | <b>48.575.268</b>      | <b>585.761</b> | <b>3.242.947</b> | <b>51.993.048</b>      | <b>333.392</b> | <b>3.207.543</b> |

<sup>(1)</sup> İlgili türev finansal araçların sadece “satım” bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 47.478.070 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 51.474.952 TL] “alım” bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 96.053.338 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 103.468.000 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 <sup>(1)</sup> | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup> |         | Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup> |
|                                                     |                                                                                            |                                 |                                                           | 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 | 2.473                                                     | -                                                        | 620.019 | [22.056]                            |
| Önceki Dönem                                        |                                                                                            |                                 |                                                           |                                                          |         |                                     |
| Finansal riskten korunma aracı                      | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler                                         | Korunulan riskler               | Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı <sup>(1)</sup> | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri <sup>(2)</sup> |         | Gelir tablosu etkisi <sup>(3)</sup> |
|                                                     |                                                                                            |                                 |                                                           | 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 | 24.529                                                    | 1.690                                                    | 316.376 | [19.636]                            |

<sup>(1)</sup> 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.

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

<sup>(3)</sup> Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 30.719 TL gider [31 Aralık 2019- 5.896 TL gelir]’dir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 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 yönetiminin vazgeçilmesi, finansal riskten korunma 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 korunma 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 <sup>(1)</sup> |
|                                                                           |                                                     |                                                    | 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 | 546.658                                   | 2.622.928 | [976.829]                                         |
|                                                                           |                                                     |                                                    |                                           |           | 485.963                                           |
| Önceki Dönem                                                              |                                                     |                                                    |                                           |           |                                                   |
| Finansal riskten korunma aracı                                            | Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler  | Korunulan riskler                                  | Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri |           | Riskten korunma fonlarındaki tutar <sup>(1)</sup> |
|                                                                           |                                                     |                                                    | Aktif                                     | Pasif     |                                                   |
| Swap faiz 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]                                       |

<sup>(1)</sup> Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

<sup>(2)</sup> Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

<sup>(3)</sup> Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 211.163 TL gelir [31 Aralık 2019 - 422.890 TL gelir]'dir.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

469

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 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR’dur [31 Aralık 2019 - 452 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı

Ana Ortaklık Banka’nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, bireysel, bireysel portföy, blue class, özel bankacılık, işletme 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, 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, Ticari ve KOBİ Bankacılığı, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli, uluslararası ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve KOBİ şirketlerine hizmet veren KOBİ 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. KOBİ Bankacılığı ise müşterilerine KOBİ kredileri, KOBİ bankacılık paketleri gibi hizmetler sunmaktadır.

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.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

|                                                                    | Perakende bankacılık | Kurumsal ve ticari bankacılık | Diğer yurt dışı operasyonları | Diğer yurt içi operasyonları | Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer | Konsolidasyon düzeltmeleri <sup>(1)</sup> | Grup'un toplam faaliyeti |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------------|--------------------------|
| <b>Cari Dönem</b>                                                  |                      |                               |                               |                              |                                      |                                           |                          |
| Faaliyet gelirleri                                                 | 9.201.210            | 8.249.775                     | 436.538                       | 1.334.015                    | 6.592.927                            | [8.318]                                   | 25.806.147               |
| Faaliyet giderleri                                                 | [8.053.781]          | [5.758.254]                   | [225.746]                     | [519.310]                    | [4.566.557]                          | 8.318                                     | [19.115.330]             |
| <b>Net faaliyet gelirleri/ (giderleri)</b>                         | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>210.792</b>                | <b>814.705</b>               | <b>2.026.370</b>                     | -                                         | <b>6.690.817</b>         |
| Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>                                   | -                    | -                             | -                             | -                            | 17.158                               | -                                         | 17.158                   |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup> | -                    | -                             | -                             | -                            | 89.133                               | -                                         | 89.133                   |
| <b>Vergi öncesi kâr</b>                                            | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>210.792</b>                | <b>814.705</b>               | <b>2.132.661</b>                     | -                                         | <b>6.797.108</b>         |
| Vergi gideri <sup>(2)</sup>                                        | -                    | -                             | -                             | -                            | [1.717.425]                          | -                                         | [1.717.425]              |
| <b>Net dönem kârı</b>                                              | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>210.792</b>                | <b>814.705</b>               | <b>415.236</b>                       | -                                         | <b>5.079.683</b>         |
| Azınlık payları kârı/zararı (-)                                    | -                    | -                             | -                             | -                            | [165]                                | -                                         | [165]                    |
| <b>Grup'un kârı/zararı</b>                                         | <b>1.147.429</b>     | <b>2.491.521</b>              | <b>210.792</b>                | <b>814.705</b>               | <b>415.071</b>                       | -                                         | <b>5.079.518</b>         |
| Bölüm varlıkları                                                   | 101.544.189          | 168.319.771                   | 17.311.763                    | 21.309.126                   | 179.773.383                          | [3.373.154]                               | 484.885.078              |
| İştirak,bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar      | -                    | -                             | -                             | -                            | 1.604.601                            | -                                         | 1.604.601                |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>101.544.189</b>   | <b>168.319.771</b>            | <b>17.311.763</b>             | <b>21.309.126</b>            | <b>181.377.984</b>                   | <b>[3.373.154]</b>                        | <b>486.489.679</b>       |
| Bölüm yükümlülükleri                                               | 186.032.270          | 76.891.537                    | 12.664.679                    | 17.500.201                   | 149.205.780                          | [3.373.154]                               | 438.921.313              |
| Özkaynaklar                                                        | -                    | -                             | -                             | -                            | 47.568.366                           | -                                         | 47.568.366               |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>186.032.270</b>   | <b>76.891.537</b>             | <b>12.664.679</b>             | <b>17.500.201</b>            | <b>196.774.146</b>                   | <b>[3.373.154]</b>                        | <b>486.489.679</b>       |
| <b>Önceki Dönem</b>                                                |                      |                               |                               |                              |                                      |                                           |                          |
| 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]             |
| <b>Net faaliyet gelirleri/(giderleri)</b>                          | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>205.590</b>                | <b>668.570</b>               | <b>[3.434.804]</b>                   | -                                         | <b>4.422.856</b>         |
| Temettü gelirleri <sup>(2)</sup>                                   | -                    | -                             | -                             | -                            | 16.972                               | -                                         | 16.972                   |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar <sup>(2)</sup> | -                    | -                             | -                             | -                            | 93.952                               | -                                         | 93.952                   |
| <b>Vergi öncesi kâr</b>                                            | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>205.590</b>                | <b>668.570</b>               | <b>[3.323.880]</b>                   | -                                         | <b>4.533.780</b>         |
| Vergi gideri <sup>(2)</sup>                                        | -                    | -                             | -                             | -                            | [933.594]                            | -                                         | [933.594]                |
| <b>Net dönem kârı</b>                                              | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>205.590</b>                | <b>668.570</b>               | <b>[4.257.474]</b>                   | -                                         | <b>3.600.186</b>         |
| Azınlık payları kârı/zararı (-)                                    | -                    | -                             | -                             | -                            | [126]                                | -                                         | [126]                    |
| <b>Grup'un kârı/zararı</b>                                         | <b>2.986.422</b>     | <b>3.997.078</b>              | <b>205.590</b>                | <b>668.570</b>               | <b>[4.257.600]</b>                   | -                                         | <b>3.600.060</b>         |
| 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                |
| <b>Toplam varlıklar</b>                                            | <b>82.232.054</b>    | <b>130.014.639</b>            | <b>13.018.351</b>             | <b>18.215.607</b>            | <b>168.671.533</b>                   | <b>[957.164]</b>                          | <b>411.195.020</b>       |
| 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               |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>                                        | <b>154.441.907</b>   | <b>69.577.123</b>             | <b>9.688.309</b>              | <b>14.964.122</b>            | <b>163.480.723</b>                   | <b>[957.164]</b>                          | <b>411.195.020</b>       |

<sup>(1)</sup> Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

<sup>(2)</sup> İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ HAKKINDA

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

SORUMLU BÜYÜME

YENİLİKÇİ BANKACILIK

İNSAN ODAKLILIK

KURUMSAL YÖNETİM

FİNANSAL BİLGİLER

EKLER

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

471

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

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                               | 1.389.129         | 4.667.837         | 1.489.030        | 3.103.669         |
| T.C. Merkez Bankası <sup>(1)</sup> | 9.111.172         | 39.945.078        | 999.602          | 35.841.927        |
| Diğer                              | -                 | 2.569.338         | -                | 2.051.702         |
| <b>Toplam</b>                      | <b>10.500.301</b> | <b>47.182.253</b> | <b>2.488.632</b> | <b>40.997.298</b> |

<sup>(1)</sup> Yabancı para TCMB hesabında 5.903.518 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 2.092.586 TL].

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

|                                      | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                      | TP               | YP                | TP             | YP                |
| Vadesiz serbest hesap <sup>(1)</sup> | 8.360.849        | 17.386.051        | 999.602        | 21.554.089        |
| Vadeli serbest hesap                 | 750.323          | -                 | -              | -                 |
| Vadeli serbest olmayan hesap         | -                | -                 | -              | -                 |
| Zorunlu karşılık <sup>(2)</sup>      | -                | 22.559.027        | -              | 14.287.838        |
| <b>Toplam</b>                        | <b>9.111.172</b> | <b>39.945.078</b> | <b>999.602</b> | <b>35.841.927</b> |

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

<sup>(2)</sup> 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 2019 - 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   | 607.361          | 1.143            | 443.084          | 80               |
| Swap işlemleri    | 2.875.236        | 1.603.569        | 2.844.864        | 1.072.784        |
| Futures işlemleri | -                | -                | 563              | -                |
| Opsiyonlar        | 47.417           | 49.613           | 37.260           | 17.547           |
| Diğer             | -                | -                | -                | 7                |
| <b>Toplam</b>     | <b>3.530.014</b> | <b>1.654.325</b> | <b>3.325.771</b> | <b>1.090.418</b> |

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 <sup>(1)</sup> | -              | 39.103        | 1.690          | 34.576        |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>          | 546.658        | -             | 254.687        | 42.439        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı         | -              | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>546.658</b> | <b>39.103</b> | <b>256.377</b> | <b>77.015</b> |

<sup>(1)</sup> 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

#### 1.4.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

|                             | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|-----------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                             | TP               | YP                | TP               | YP                |
| <b>Bankalar</b>             |                  |                   |                  |                   |
| Yurt içi                    | 3.753.211        | 3.837.590         | 3.862.175        | 3.390.558         |
| Yurt dışı <sup>(1)</sup>    | 10               | 8.895.163         | 264              | 19.958.791        |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -                | -                 | -                | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>3.753.221</b> | <b>12.732.753</b> | <b>3.862.439</b> | <b>23.349.349</b> |

<sup>(1)</sup> Yabancı para yurt dışı bankalar hesabında 558 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 12.157 TL].

#### 1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

|                              | Serbest tutar    |                   | Serbest olmayan tutar |                |
|------------------------------|------------------|-------------------|-----------------------|----------------|
|                              | Cari Dönem       | Önceki Dönem      | Cari Dönem            | Önceki Dönem   |
| AB ülkeleri                  | 976.643          | 5.439.439         | 26.478                | 51.215         |
| ABD, Kanada                  | 7.345.748        | 12.547.270        | 435.910               | 365.275        |
| OECD ülkeleri <sup>(1)</sup> | 18.711           | 1.395.498         | -                     | -              |
| Kıyı bankacılığı bölgeleri   | 854              | 497               | -                     | -              |
| Diğer                        | 27.468           | 98.415            | 63.361                | 61.446         |
| <b>Toplam</b>                | <b>8.369.424</b> | <b>19.481.119</b> | <b>525.749</b>        | <b>477.936</b> |

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

#### 1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar içinde 1.700.842 TL tutarında yurt içi bankalarla yapılmış ters repo işlemi bulunmaktadır [31 Aralık 2019 - 10.803.630 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 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.327.982 TL'dir [31 Aralık 2019 - 1.540.466 TL'dir]. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlık tutarı 10.946.226 TL'dir.

[31 Aralık 2019 - 3.069.033 TL'dir].

#### 1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

|                                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma senetleri                       | 25.203.852        | 26.962.313        |
| Borsada işlem gören                       | 25.203.852        | 26.665.302        |
| Borsada işlem görmeyen                    | -                 | 297.011           |
| Hisse senetleri                           | 133.715           | 125.783           |
| Borsada işlem gören                       | 286               | 237               |
| Borsada işlem görmeyen                    | 133.429           | 125.546           |
| Değer azalma karşılığı (-) <sup>(1)</sup> | 237.007           | 187.484           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>25.100.560</b> | <b>26.900.612</b> |

<sup>(1)</sup> Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

473

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**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       |
| <b>Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler</b> | <b>35.020</b>  | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>         |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler             | 35.020         | -              | -              | -                |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler            | -              | -              | -              | -                |
| <b>Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler</b>  | <b>136.055</b> | <b>898.824</b> | <b>35.013</b>  | <b>1.199.169</b> |
| <b>Grup mensuplarına verilen krediler</b>         | <b>242.829</b> | <b>488</b>     | <b>220.797</b> | <b>561</b>       |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>413.904</b> | <b>899.312</b> | <b>255.810</b> | <b>1.199.730</b> |

**1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:**

|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler                      |                           |                   |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|
|                              |                             | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar | Yeniden Finansman |
|                              |                             | Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar    |                           |                   |
| <b>Nakdi Krediler</b>        |                             |                                                |                           |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>235.120.053</b>          | <b>25.441.465</b>                              | <b>1.857.519</b>          | <b>19.403.436</b> |
| İşletme Kredileri            | 99.536.756                  | 17.724.524                                     | 1.658.007                 | 10.520.835        |
| İhracat Kredileri            | 20.832.545                  | 184.776                                        | 127.086                   | 6.508.879         |
| İthalat Kredileri            | -                           | -                                              | -                         | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 9.392.233                   | -                                              | -                         | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 47.227.668                  | 2.153.610                                      | 1.723                     | 845.032           |
| Kredi Kartları               | 31.673.592                  | 1.785.863                                      | -                         | 457.407           |
| Diğer <sup>(1)</sup>         | 26.457.259                  | 3.592.692                                      | 70.703                    | 1.071.283         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | <b>-</b>                    | <b>-</b>                                       | <b>-</b>                  | <b>-</b>          |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | <b>14.367.901</b>           | <b>1.417.834</b>                               | <b>288</b>                | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                | <b>249.487.954</b>          | <b>26.859.299</b>                              | <b>1.857.807</b>          | <b>19.403.436</b> |

<sup>(1)</sup> 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 9.796 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 2.731.789                   | -                         |
| Kredi riskinde önemli artış       | -                           | 8.351.902                 |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2.731.789</b>            | <b>8.351.902</b>          |

**1.7.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

|                              | Yakın İzlemedeki Krediler   |                                                |                           |
|------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|---------------------------|
|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar |
| Kısa vadeli krediler         | 99.197.098                  | 3.548.187                                      | 1.571.422                 |
| Orta ve uzun vadeli krediler | 150.290.856                 | 23.311.112                                     | 19.689.821                |
| <b>Toplam</b>                | <b>249.487.954</b>          | <b>26.859.299</b>                              | <b>21.261.243</b>         |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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 | 156.218.793                        | 47.227.668         | 31.673.592        | 9.641.699         | 4.726.202        | 249.487.954        |
| Yakın izlemedeki krediler   | 41.458.785                         | 3.000.365          | 2.243.270         | 900.722           | 517.400          | 48.120.542         |
| Takipteki krediler          | 16.278.186                         | 1.602.002          | 1.167.237         | 429.437           | 126.397          | 19.603.259         |
| Özel karşılık [-]           | 10.683.360                         | 1.413.621          | 1.124.999         | 330.542           | 104.555          | 13.657.077         |
| <b>Toplam</b>               | <b>203.272.404</b>                 | <b>50.416.414</b>  | <b>33.959.100</b> | <b>10.641.316</b> | <b>5.265.444</b> | <b>303.554.678</b> |
| Önceki 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         |
| <b>Toplam</b>               | <b>169.703.477</b>                 | <b>37.388.584</b>  | <b>29.385.397</b> | <b>10.048.881</b> | <b>4.027.415</b> | <b>250.553.754</b> |

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            |
|--------------------------|------------------------------------|--------------------|------------------|------------------------------|----------------------|-------------------|
| <b>Açılış Bakiyesi</b>   | <b>9.335.467</b>                   | <b>1.173.465</b>   | <b>1.063.208</b> | <b>446.891</b>               | <b>80.442</b>        | <b>12.099.473</b> |
| Değer düşüş karşılığı    | 3.004.946                          | 819.823            | 432.024          | 7.000                        | 35.834               | 4.299.627         |
| Dönem içinde tahsilat[-] | 1.054.025                          | 434.440            | 258.474          | 18.103                       | 11.697               | 1.776.739         |
| Aktiften silinen[-]      | 611.127                            | 152.637            | 114.082          | 105.246                      | 24                   | 983.116           |
| Kur farkı                | 8.098                              | 7.411              | 2.323            | -                            | -                    | 17.832            |
| <b>31 Aralık</b>         | <b>10.683.359</b>                  | <b>1.413.622</b>   | <b>1.124.999</b> | <b>330.542</b>               | <b>104.555</b>       | <b>13.657.077</b> |
| Önceki Dönem             | Kurumsal, ticari ve diğer krediler | Tüketici kredileri | Kredi kartları   | Finansal kiralama alacakları | Faktoring alacakları | Toplam            |
| <b>Açılış Bakiyesi</b>   | <b>7.512.095</b>                   | <b>884.225</b>     | <b>598.582</b>   | <b>433.729</b>               | <b>143.522</b>       | <b>9.572.153</b>  |
| 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            |
| <b>31 Aralık</b>         | <b>9.335.467</b>                   | <b>1.173.465</b>   | <b>1.063.208</b> | <b>446.891</b>               | <b>80.442</b>        | <b>12.099.473</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

|                           | <b>Kurumsal, ticari<br/>ve diğer krediler</b> | <b>Tüketici<br/>kredileri</b> | <b>Kredi<br/>kartları</b> | <b>Finansal<br/>kiralama</b> | <b>Factoring</b> | <b>Toplam</b>     |
|---------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| Yakın izlemedeki krediler | 29.080.101                                    | 322.291                       | -                         | 900.722                      | -                | 30.303.114        |
| Takipteki krediler        | 5.864.474                                     | 212.377                       | -                         | 429.437                      | -                | 6.506.288         |
| <b>Toplam</b>             | <b>34.944.575</b>                             | <b>534.668</b>                | <b>-</b>                  | <b>1.330.159</b>             | <b>-</b>         | <b>36.809.402</b> |

|                           | <b>Kurumsal,<br/>ticari<br/>ve diğer<br/>krediler</b> | <b>Tüketici<br/>kredileri</b> | <b>Kredi<br/>kartları</b> | <b>Finansal<br/>kiralama</b> | <b>Factoring</b> | <b>Toplam</b>     |
|---------------------------|-------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>       |                                                       |                               |                           |                              |                  |                   |
| 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         |
| <b>Toplam</b>             | <b>22.490.990</b>                                     | <b>589.886</b>                | <b>-</b>                  | <b>1.382.565</b>             | <b>-</b>         | <b>24.463.441</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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            |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| <b>Tüketici kredileri-TP</b>                                  | <b>909.080</b>    | <b>46.834.882</b>   | <b>47.743.962</b> |
| Konut kredisi                                                 | 4.403             | 11.142.267          | 11.146.670        |
| Taşıt kredisi                                                 | 148.664           | 1.370.366           | 1.519.030         |
| İhtiyaç kredisi                                               | 756.013           | 34.322.249          | 35.078.262        |
| Diğer                                                         | -                 | -                   | -                 |
| <b>Tüketici kredileri-dövizde endeksli</b>                    | <b>-</b>          | <b>13.863</b>       | <b>13.863</b>     |
| Konut kredisi                                                 | -                 | 13.863              | 13.863            |
| Taşıt kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| İhtiyaç kredisi                                               | -                 | -                   | -                 |
| Diğer                                                         | -                 | -                   | -                 |
| <b>Tüketici kredileri-YP</b>                                  | <b>12.461</b>     | <b>108.856</b>      | <b>121.317</b>    |
| Konut kredisi                                                 | 518               | 50.179              | 50.697            |
| Taşıt kredisi                                                 | 164               | -                   | 164               |
| İhtiyaç kredisi                                               | 10.678            | 49.311              | 59.989            |
| Diğer                                                         | 1.101             | 9.366               | 10.467            |
| <b>Bireysel kredi kartları-TP</b>                             | <b>23.678.255</b> | <b>405.180</b>      | <b>24.083.435</b> |
| Taksitli                                                      | 12.218.657        | 156.702             | 12.375.359        |
| Taksitsiz                                                     | 11.459.598        | 248.478             | 11.708.076        |
| <b>Bireysel kredi kartları-YP</b>                             | <b>22.464</b>     | <b>54.143</b>       | <b>76.607</b>     |
| Taksitli                                                      | 7.962             | 54.143              | 62.105            |
| Taksitsiz                                                     | 14.502            | -                   | 14.502            |
| <b>Personel kredileri-TP</b>                                  | <b>11.825</b>     | <b>92.989</b>       | <b>104.814</b>    |
| Konut kredisi                                                 | -                 | 1.774               | 1.774             |
| Taşıt kredisi                                                 | 36                | 425                 | 461               |
| İhtiyaç kredisi                                               | 11.789            | 90.790              | 102.579           |
| Diğer                                                         | -                 | -                   | -                 |
| <b>Personel kredileri-dövizde endeksli</b>                    | <b>-</b>          | <b>-</b>            | <b>-</b>          |
| Konut kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| Taşıt kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| İhtiyaç kredisi                                               | -                 | -                   | -                 |
| Diğer                                                         | -                 | -                   | -                 |
| <b>Personel kredileri-YP</b>                                  | <b>108</b>        | <b>1.857</b>        | <b>1.965</b>      |
| Konut kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| Taşıt kredisi                                                 | -                 | -                   | -                 |
| İhtiyaç kredisi                                               | 108               | 1.857               | 1.965             |
| Diğer                                                         | -                 | -                   | -                 |
| <b>Personel kredi kartları-TP</b>                             | <b>129.802</b>    | <b>788</b>          | <b>130.590</b>    |
| Taksitli                                                      | 61.517            | 712                 | 62.229            |
| Taksitsiz                                                     | 68.285            | 76                  | 68.361            |
| <b>Personel kredi kartları-YP</b>                             | <b>150</b>        | <b>458</b>          | <b>608</b>        |
| Taksitli                                                      | 26                | 458                 | 484               |
| Taksitsiz                                                     | 124               | -                   | 124               |
| <b>Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) <sup>(1)</sup></b> | <b>2.242.100</b>  | <b>-</b>            | <b>2.242.100</b>  |
| <b>Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>                | <b>12</b>         | <b>-</b>            | <b>12</b>         |
| <b>Toplam</b>                                                 | <b>27.006.257</b> | <b>47.513.016</b>   | <b>74.519.273</b> |

<sup>(1)</sup> Kredili mevduat hesabının 4.852 TL'lik kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

477

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

|                                                  | Cari Dönem        |                     | Toplam            |
|--------------------------------------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
|                                                  | Kısa vadeli       | Orta ve uzun vadeli |                   |
| <b>Taksitli ticari krediler-TP</b>               | <b>5.660.317</b>  | <b>13.966.107</b>   | <b>19.626.424</b> |
| İşyeri kredileri                                 | 2.493             | 832.603             | 835.096           |
| Taşıt kredisi                                    | 251.041           | 2.297.184           | 2.548.225         |
| İhtiyaç kredileri                                | 5.406.783         | 10.836.320          | 16.243.103        |
| <b>Taksitli ticari krediler-dövizde endeksli</b> | <b>-</b>          | <b>9.387</b>        | <b>9.387</b>      |
| İşyeri kredileri                                 | -                 | 572                 | 572               |
| Taşıt kredisi                                    | -                 | 4.568               | 4.568             |
| İhtiyaç kredileri                                | -                 | 4.247               | 4.247             |
| <b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>                | <b>9.502.171</b>  | <b>122.884</b>      | <b>9.625.055</b>  |
| Taksitli                                         | 6.670.356         | 112.661             | 6.783.017         |
| Taksitsiz                                        | 2.831.815         | 10.223              | 2.842.038         |
| <b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>                | <b>567</b>        | <b>-</b>            | <b>567</b>        |
| Taksitli                                         | -                 | -                   | -                 |
| Taksitsiz                                        | 567               | -                   | 567               |
| <b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>    | <b>897.893</b>    | <b>-</b>            | <b>897.893</b>    |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>16.060.948</b> | <b>14.098.378</b>   | <b>30.159.326</b> |

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı

|               | Cari Dönem         | Önceki Dönem       |
|---------------|--------------------|--------------------|
| Kamu          | 4.650.458          | 2.891.413          |
| Özel          | 292.958.038        | 240.399.477        |
| <b>Toplam</b> | <b>297.608.496</b> | <b>243.290.890</b> |

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  | 288.827.661        | 236.169.712        |
| Yurt dışı krediler | 8.780.835          | 7.121.178          |
| <b>Toplam</b>      | <b>297.608.496</b> | <b>243.290.890</b> |

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

|                                                         | Cari Dönem    | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------|---------------|--------------|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 40.512        | 4.654        |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler  | -             | -            |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>40.512</b> | <b>4.654</b> |

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 833.182           | 1.896.265         |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar       | 482.044           | 1.999.521         |
| Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar   | 12.341.851        | 8.203.687         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>13.657.077</b> | <b>12.099.473</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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 kredi |
| <b>Cari Dönem</b>                          |                                |                          |                           |
| <b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b> | <b>395</b>                     | <b>171.111</b>           | <b>1.573.221</b>          |
| Yeniden yapılandırılan krediler            | 395                            | 171.111                  | 1.573.221                 |
| <b>Önceki Dönem</b>                        |                                |                          |                           |
| <b>Karşılıklardan önceki brüt tutarlar</b> | <b>187.399</b>                 | <b>238.221</b>           | <b>925.306</b>            |
| Yeniden yapılandırılan krediler            | 187.399                        | 238.221                  | 925.306                   |

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 kredi |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>          | <b>3.633.128</b>               | <b>3.772.031</b>         | <b>11.957.178</b>         |
| Dönem içinde intikal (+)                   | 2.053.699                      | 994.495                  | 608.612                   |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | -                              | 4.077.511                | 7.417.813                 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış [-]   | 4.077.511                      | 7.417.813                | -                         |
| Dönem içinde tahsilat [-]                  | 424.647                        | 608.417                  | 1.370.344                 |
| Yabancı para değerlendirme farkları        | 22                             | 91                       | 53.769                    |
| Kayıttan silinen [-]                       | -                              | -                        | 612.564                   |
| Satılan [-]                                | -                              | -                        | 453.794                   |
| Kurumsal ve ticari krediler                | -                              | -                        | 348.548                   |
| Bireysel krediler                          | -                              | -                        | -                         |
| Kredi kartları                             | -                              | -                        | -                         |
| Diğer                                      | -                              | -                        | 105.246                   |
| <b>Cari Dönem Sonu Bakiyesi</b>            | <b>1.184.691</b>               | <b>817.898</b>           | <b>17.600.670</b>         |
| Karşılık [-]                               | 833.182                        | 482.044                  | 12.341.851                |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>351.509</b>                 | <b>335.854</b>           | <b>5.258.819</b>          |

31 Aralık 2020 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 yaklaşık %100’ü olan dolayısıyla geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan 596.118 TL tutarındaki KOBİ, kredi kartı ve tüketici kredileri kayıtlardan düşülmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Grup’un takibe dönüşüm oranı %6,36’dan %6,18’e düşmüştür.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

479

1.7.11.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

|                                 | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|                                 | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| <b>Cari Dönem</b>               |                                |                          |                              |
| Dönem sonu bakiyesi             | 390.758                        | 165.209                  | 8.218.623                    |
| Karşılık tutarı [-]             | 192.024                        | 52.447                   | 4.841.190                    |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b> | <b>198.734</b>                 | <b>112.762</b>           | <b>3.377.433</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                |                          |                              |
| Dönem sonu bakiyesi             | 2.052.238                      | 1.878.526                | 4.470.186                    |
| Karşılık tutarı [-]             | 1.061.495                      | 760.092                  | 2.425.448                    |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b> | <b>990.743</b>                 | <b>1.118.434</b>         | <b>2.044.738</b>             |

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 |
| <b>Cari Dönem (net)</b>                                | <b>351.509</b>                 | <b>335.854</b>           | <b>5.258.819</b>             |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 1.184.691                      | 817.898                  | 17.515.996                   |
| Karşılık tutarı [-]                                    | 833.182                        | 482.044                  | 12.257.177                   |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)  | 351.509                        | 335.854                  | 5.258.819                    |
| Bankalar (brüt)                                        | -                              | -                        | 774                          |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 774                          |
| Bankalar (net)                                         | -                              | -                        | -                            |
| Diğer kredi (brüt)                                     | -                              | -                        | 83.900                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 83.900                       |
| Diğer kredi (net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (net)</b>                              | <b>1.736.863</b>               | <b>1.772.510</b>         | <b>3.753.491</b>             |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan 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 kullandırılan krediler (net)  | 1.736.863                      | 1.772.510                | 3.753.491                    |
| Bankalar (brüt)                                        | -                              | -                        | 29.183                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 29.183                       |
| Bankalar (net)                                         | -                              | -                        | -                            |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                        | -                              | -                        | 83.900                       |
| Karşılık tutarı [-]                                    | -                              | -                        | 83.900                       |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                         | -                              | -                        | -                            |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 |
| <b>Cari Dönem (Net)</b>                              | <b>3.450</b>                   | <b>26.342</b>            | <b>236.026</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 186.847                        | 87.171                   | 1.211.069                    |
| Karşılık Tutarı [-]                                  | 183.397                        | 60.829                   | 975.043                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>77.251</b>                  | <b>72.178</b>            | <b>133.953</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 266.994                        | 245.097                  | 689.893                      |
| Karşılık Tutarı [-]                                  | 189.743                        | 172.919                  | 555.940                      |

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 2020 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 20.107.820 TL'dir [31 Aralık 2019: 14.201.277 TL]. Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların tutarı 18.221.646 TL'dir [31 Aralık 2019: 1.163.698 TL].

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

|                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet tahvili            | 50.961.025        | 28.391.511        |
| Hazine bonusu             | -                 | -                 |
| Diğer borçlanma senetleri | 2.067.199         | 1.216.626         |
| <b>Toplam</b>             | <b>53.028.224</b> | <b>29.608.137</b> |



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

481

**1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

|                                           | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Borçlanma senetleri                       | 54.342.502        | 30.482.598        |
| Borsada işlem görenler                    | 54.342.502        | 30.482.598        |
| Borsada işlem görmeyenler                 | -                 | -                 |
| Değer azalma karşılığı [-] <sup>(1)</sup> | 1.314.278         | 874.461           |
| <b>Toplam</b>                             | <b>53.028.224</b> | <b>29.608.137</b> |

<sup>(1)</sup> 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      |
|---------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem başındaki değer</b>                                  | <b>29.608.137</b> | <b>22.805.679</b> |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları <sup>(1)</sup> | 5.568.589         | 2.184.664         |
| Yıl içindeki alımlar                                          | 21.046.207        | 5.269.230         |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar                      | 2.754.892         | 418.016           |
| Değer azalışı karşılığı [-] <sup>(2)</sup>                    | 439.817           | 233.420           |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                                     | <b>53.028.224</b> | <b>29.608.137</b> |

<sup>(1)</sup> Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

<sup>(2)</sup> 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<br>[Şehir/Ülke] | Ana Ortaklık Banka'nın pay<br>oranı farklıysa oy oranı [%] | Banka risk<br>grubu pay oranı [%] |
|----|------------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------|
| 1  | Kredi Kayıt Bürosu <sup>(1)</sup>              | İstanbul/Türkiye      | 18,18                                                      | 18,18                             |
| 2  | Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup> | İstanbul/Türkiye      | 9,98                                                       | 9,98                              |

<sup>(1)</sup> Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla.

**1.9.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:**

| No | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık<br>toplamı | Faiz gelirleri | Menkul<br>değer<br>gelirleri | Cari dönem<br>kâr/zararı | Önceki<br>dönem<br>kâr/zararı | Gerçeğe<br>uygun değeri |
|----|---------------|----------|-------------------------|----------------|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-------------------------|
| 1  | 411.660       | 265.464  | 249.099                 | 5.882          | -                            | 48.549                   | 26.579                        | -                       |
| 2  | 272.800       | 217.454  | 79.381                  | 6.083          | -                            | 35.413                   | 28.503                        | -                       |

**1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:**

**1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:**

| No | Unvanı                                      | Adres<br>[Şehir/Ülke] | Ana Ortaklık Banka'nın pay<br>oranı farklıysa oy oranı [%] | Diğer ortakların<br>pay oranı [%] <sup>(1)</sup> |
|----|---------------------------------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|
| 1  | Banque de Commerce et de<br>Placements S.A. | Cenevre/İsviçre       | 30,67                                                      | -                                                |
| 2  | Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.             | İstanbul/Türkiye      | -                                                          | 20,00                                            |

<sup>(1)</sup> Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

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  | 28.803.914    | 4.213.929 | 26.933               | 428.848        | 74.809                 | 42.729                | 180.015                 | -                    |
| 2  | 2.957.217     | 1.091.136 | 106.673              | 274.698        | -                      | 453.075               | 354.675                 | -                    |

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

|                                                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı değeri</b>                                                      | <b>1.213.609</b> | <b>1.046.867</b> |
| <b>Dönem içi hareketler</b>                                                   | <b>349.032</b>   | <b>166.742</b>   |
| Alışlar                                                                       | -                | -                |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri                                             | -                | -                |
| Cari yıl payından alınan kâr                                                  | 88.574           | 92.802           |
| Satışlar                                                                      | -                | -                |
| YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış <sup>[1]</sup> | 320.741          | 119.481          |
| Değer azalma karşılıkları <sup>[2]</sup>                                      | 60.283           | 45.541           |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                                                      | <b>1.562.641</b> | <b>1.213.609</b> |
| <b>Sermaye taahhütleri</b>                                                    | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Dönem sonu sermayeye katılma payı [%]</b>                                  | <b>-</b>         | <b>-</b>         |

<sup>[1]</sup> Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

<sup>[2]</sup> 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           | 1.203.097        | 902.257          |
| Sigorta şirketleri | 359.544          | 311.352          |
| <b>Toplam</b>      | <b>1.562.641</b> | <b>1.213.609</b> |

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

483

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

|                                                                                              | Yapı Kredi<br>Yatırım Menkul<br>Değerler A.Ş. | Yapı Kredi<br>Faktoring A.Ş. | Yapı Kredi<br>Finansal<br>Kiralama<br>A.O. | Yapı Kredi<br>Portföy<br>Yönetimi A.Ş. | Yapı Kredi<br>Nederland N.V. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------|------------------------------|
| <b>Ana Sermaye</b>                                                                           |                                               |                              |                                            |                                        |                              |
| 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 | 51.977                                        | [2.320]                      | 1.795                                      | [1.229]                                | -                            |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 1.010                                         | -                            | -                                          | -                                      | 2.482.544                    |
| Yasal Yedekler                                                                               | 62.493                                        | 8.034                        | 79.305                                     | 34.441                                 | -                            |
| Olağanüstü Yedekler                                                                          | 163.710                                       | 248.461                      | 659.399                                    | -                                      | 923.789                      |
| Diğer Kâr Yedekleri                                                                          | -                                             | -                            | -                                          | -                                      | -                            |
| Kâr/Zarar                                                                                    | 143.788                                       | 191.820                      | 1.992.478                                  | 103.391                                | 158.402                      |
| Net Dönem Kârı                                                                               | 213.734                                       | 90.062                       | 354.776                                    | 103.391                                | 158.402                      |
| Geçmiş Yıllar Kârı/Zararı                                                                    | [69.946]                                      | 101.758                      | 1.637.702                                  | -                                      | -                            |
| Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri[-]                                                | 180                                           | 214                          | -                                          | 227                                    | 253                          |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar[-]                                                             | 30.053                                        | 4.587                        | 11.830                                     | 421                                    | 6.251                        |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>                                                                   | <b>587.400</b>                                | <b>501.908</b>               | <b>2.893.971</b>                           | <b>143.597</b>                         | <b>3.670.673</b>             |
| <b>Katkı Sermaye</b>                                                                         | <b>28.565</b>                                 | <b>616</b>                   | <b>7.593</b>                               | <b>-</b>                               | <b>24.535</b>                |
| <b>Sermaye</b>                                                                               | <b>615.965</b>                                | <b>502.524</b>               | <b>2.901.564</b>                           | <b>143.597</b>                         | <b>3.695.208</b>             |
| <b>Sermayeden İndirilen Değerler</b>                                                         | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                     | <b>-</b>                                   | <b>-</b>                               | <b>-</b>                     |
| <b>Net Kullanılabilir Özkaynak</b>                                                           | <b>615.965</b>                                | <b>502.524</b>               | <b>2.901.564</b>                           | <b>143.597</b>                         | <b>3.695.208</b>             |

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 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 2020 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 | 57.748        | 45.170   | 1.504                | 417            | -                      | 11.808                | 6.326                   | -                    |
| 2 | 57.301        | 44.457   | 4.744                | 2.682          | -                      | 3.513                 | 12.156                  | -                    |
| 3 | 21.635        | 16.997   | 1.663                | 1.287          | -                      | 4.429                 | 3.796                   | -                    |

### 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 Nederland <sup>(1)</sup>     | 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                         |

<sup>(1)</sup> Stichting 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

485

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 | 238.044       | 237.521   | -                    | -              | -                      | [1.234]               | [134]                   | -                    | -                               |
| 2 | 4.401.805     | 617.633   | 61.135               | 183.764        | 15.251                 | 213.734               | 112.745                 | -                    | -                               |
| 3 | 4.651.404     | 506.709   | 8.710                | 371.690        | -                      | 90.062                | 110.521                 | -                    | -                               |
| 4 | 12.452.368    | 2.905.801 | 15.550               | 878.416        | -                      | 354.776               | 361.715                 | -                    | -                               |
| 5 | 168.967       | 144.245   | 2.174                | 11.494         | -                      | 103.391               | 46.972                  | -                    | -                               |
| 6 | 15.031.915    | 3.677.178 | 13.800               | 469.738        | 25.228                 | 158.402               | 133.933                 | -                    | -                               |
| 7 | 1.575.331     | 406.003   | 65.780               | 75.522         | 5.660                  | 7.308                 | 19.056                  | -                    | -                               |
| 8 | 686.925       | 546.833   | 198                  | 4.744          | 1.042                  | [8.311]               | 3.995                   | -                    | -                               |

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                                       | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|-------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı değeri</b>                              | <b>6.888.953</b> | <b>5.971.254</b> |
| <b>Dönem içi hareketler</b>                           | <b>1.922.705</b> | <b>917.699</b>   |
| Alışlar                                               | -                | -                |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri                     | -                | 335              |
| Cari yıl payından alınan kâr                          | 883.080          | 760.710          |
| Satışlar [-]                                          | -                | -                |
| Yeniden değerlendirme [azalışı]/artışı <sup>(1)</sup> | 1.159.882        | 324.148          |
| Değer azalma karşılıkları [-] <sup>(2)</sup>          | 120.257          | 167.494          |
| <b>Dönem sonu değeri</b>                              | <b>8.811.658</b> | <b>6.888.953</b> |
| <b>Sermaye taahhütleri</b>                            | -                | -                |
| <b>Dönem sonu sermayeye katılma payı [%]</b>          | -                | -                |

<sup>(1)</sup> Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

<sup>(2)</sup> 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                       | 2.877.842        | 2.058.889        |
| Sigorta Şirketleri             | -                | -                |
| Faktoring şirketleri           | 506.468          | 417.051          |
| Leasing şirketleri             | 2.905.625        | 2.551.230        |
| Finansman şirketleri           | -                | -                |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar   | 2.521.723        | 1.861.783        |
| <b>Toplam mali ortaklıklar</b> | <b>8.811.658</b> | <b>6.888.953</b> |

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara [“iş ortaklıklarına”] ilişkin bilgiler [Net]:

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar [iş ortaklıkları]:

Bulunmamaktadır.

1.11.12. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar [iş ortaklıkları]:

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

**1.11.2.1. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara [iş ortaklıkları] ilişkin bilgiler:**

|                                                           | Ana ortaklık<br>banka'nın<br>payı | Grup'un<br>payı | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak      | Dönen<br>varlık | Duran<br>varlık | Uzun<br>vadeli<br>borç | Gelir         | Gider         |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------|-----------------|------------------|---------------|-----------------|-----------------|------------------------|---------------|---------------|
| Yapı Kredi Koray<br>Gayrimenkul Yatırım<br>Ortaklığı A.Ş. | 30,45                             | 30,45           | 97.752           | 84.222        | 36.950          | 60.802          | 5.721                  | 58.042        | 54.879        |
| <b>Toplam</b>                                             |                                   |                 | <b>97.752</b>    | <b>84.222</b> | <b>36.950</b>   | <b>60.802</b>   | <b>5.721</b>           | <b>58.042</b> | <b>54.879</b> |

**1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler [net]:**

**1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullanılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:**

|                | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                | Brüt              | Net               | Brüt              | Net               |
| 1 yıldan az    | 4.976.349         | 4.159.605         | 4.446.913         | 3.762.575         |
| 1-4 yıl arası  | 6.405.109         | 5.488.650         | 5.899.442         | 4.950.006         |
| 4 yıldan fazla | 1.442.750         | 1.323.603         | 1.950.347         | 1.783.191         |
| <b>Toplam</b>  | <b>12.824.208</b> | <b>10.971.858</b> | <b>12.296.702</b> | <b>10.495.772</b> |

**1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:**

|                                                             | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                  |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                                             | TP               | YP               | TP               | YP               |
| Brüt finansal kiralama alacağı                              | 4.479.407        | 8.344.801        | 3.117.745        | 9.178.957        |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış<br>finansal gelirleri [-] | 882.236          | 970.114          | 630.276          | 1.170.654        |
| İptal edilen kiralama tutarları [-]                         | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>3.597.171</b> | <b>7.374.687</b> | <b>2.487.469</b> | <b>8.008.303</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

487

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler**

|                                     | Gayrimenkul      | Finansal kiralama ile edinilen MDV | Araçlar    | Varlık kullanım hakkı <sup>(1)</sup> | Diğer MDV      | Toplam           |
|-------------------------------------|------------------|------------------------------------|------------|--------------------------------------|----------------|------------------|
| <b>Önceki Dönem</b>                 |                  |                                    |            |                                      |                |                  |
| Maliyet                             | 3.535.914        | 239.385                            | 3.024      | 1.158.073                            | 1.686.364      | 6.622.760        |
| Birikmiş amortisman [-]             | 920.568          | 232.426                            | 2.875      | 231.721                              | 876.271        | 2.263.861        |
| <b>Net defter değeri</b>            | <b>2.615.346</b> | <b>6.959</b>                       | <b>149</b> | <b>926.352</b>                       | <b>810.093</b> | <b>4.358.899</b> |
| <b>Cari Dönem</b>                   |                  |                                    |            |                                      |                |                  |
| <b>Dönem başı net defter değeri</b> | <b>2.615.346</b> | <b>6.959</b>                       | <b>149</b> | <b>926.352</b>                       | <b>810.093</b> | <b>4.358.899</b> |
| İktisap edilenler                   | 4.665            | 10.887                             | 173        | 523.805                              | 308.244        | 847.774          |
| Transfer                            | 3.751            | -                                  | -          | -                                    | -              | 3.751            |
| Elden çıkarılanlar [-], net         | 24.637           | -                                  | -          | 98.245                               | 2.579          | 125.461          |
| Değer düşüş karşılığı iptali        | -                | -                                  | -          | -                                    | -              | -                |
| Değer düşüş karşılığı [-]           | 74               | -                                  | -          | -                                    | -              | 74               |
| Amortisman bedeli [-]               | 29.171           | 3.628                              | 107        | 311.697                              | 197.727        | 542.330          |
| Kur farkları, net                   | -                | 1.570                              | 6          | 4.652                                | 5.592          | 11.820           |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>2.569.880</b> | <b>15.788</b>                      | <b>221</b> | <b>1.044.867</b>                     | <b>923.623</b> | <b>4.554.379</b> |
| Dönem sonu maliyet                  | 3.499.538        | 239.184                            | 3.292      | 1.437.155                            | 1.950.242      | 7.129.411        |
| Dönem sonu birikmiş amortisman [-]  | 929.658          | 223.396                            | 3.071      | 392.288                              | 1.026.619      | 2.575.032        |
| <b>Net defter değeri</b>            | <b>2.569.880</b> | <b>15.788</b>                      | <b>221</b> | <b>1.044.867</b>                     | <b>923.623</b> |                  |

<sup>(1)</sup> TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 207.329 TL [31 Aralık 2019 - 207.255 TL] tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

**1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:**

|                                                  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Dönem başı net defter değeri</b>              | <b>1.920.824</b> | <b>1.817.112</b> |
| Dönem içinde ilaveler                            | 281.992          | 258.471          |
| Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar [-]       | 323              | 7                |
| Maddi duran varlıklara transfer                  | [3.751]          | 38               |
| Değer düşüklüğü iptali                           | -                | -                |
| Amortisman gideri [-]                            | 202.907          | 157.994          |
| Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları | 7.691            | 3.204            |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>                 | <b>2.003.526</b> | <b>1.920.824</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır]

### 1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

|                                                  | Cari Dönem         |                         | Önceki Dönem       |                         |
|--------------------------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|-------------------------|
|                                                  | Vergi matrahı      | Ertelenmiş vergi tutarı | Vergi matrahı      | Ertelenmiş vergi tutarı |
| Beklenen zarar karşılıkları                      | 11.850.638         | 2.377.957               | 6.668.891          | 1.469.385               |
| Türev finansal borçlar                           | 4.323.179          | 868.897                 | 2.053.919          | 445.784                 |
| Banka sosyal yardım sandığı açıkları karşılığı   | 1.461.542          | 292.308                 | 1.178.063          | 259.174                 |
| Geçici fark yaratan karşılıklar                  | 833.635            | 166.870                 | 781.092            | 171.792                 |
| Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları  | 4.437              | 886                     | -                  | -                       |
| Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri | 131.541            | 26.308                  | 132.758            | 29.207                  |
| Diğer                                            | 2.752.147          | 553.655                 | 2.249.793          | 493.107                 |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>           | <b>21.357.119</b>  | <b>4.286.881</b>        | <b>13.064.516</b>  | <b>2.868.449</b>        |
| Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net      | [2.944.600]        | [387.943]               | [2.788.950]        | [365.447]               |
| Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları  | -                  | -                       | [570.538]          | [125.520]               |
| Diğer                                            | [1.150.098]        | [226.832]               | [1.181.203]        | [256.483]               |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi borcu</b>             | <b>[4.094.698]</b> | <b>[614.775]</b>        | <b>[4.540.691]</b> | <b>[747.450]</b>        |
| <b>Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net</b>      | <b>17.262.421</b>  | <b>3.672.106</b>        | <b>8.523.825</b>   | <b>2.120.999</b>        |

"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 3.702.058 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 29.952 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir [31 Aralık 2019 - 2.129.358 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 8.359 TL ertelenmiş vergi borcu].

### 1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

|                                     | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Dönem başı net defter değeri</b> | <b>331.335</b> | <b>298.470</b> |
| İktisap edilenler                   | 773.964        | 216.814        |
| Elden çıkarılanlar, net [-]         | 384.379        | 186.156        |
| Değer düşüklüğü iptali              | 1.061          | 1.087          |
| Değer düşüklüğü [-]                 | -              | -              |
| Kur farkı                           | 2.226          | 3.204          |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>724.207</b> | <b>333.419</b> |
| Dönem sonu maliyet                  | 730.120        | 338.195        |
| Dönem sonu birikmiş amortisman [-]  | 5.913          | 6.860          |
| <b>Kapanış net defter değeri</b>    | <b>724.207</b> | <b>333.335</b> |

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net değeri 493.843 TL'dir [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.541 TL [31 Aralık 2019 - 3.602 TL] tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

### 1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

489

**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             | 14.237.372        | 2.605.660         | 41.602.168         | 647.673          | 225.879          | 218.330          | 1.080             | 59.538.162         |
| Döviz tevdiat hesabı          | 54.875.571        | 12.727.199        | 58.143.255         | 6.454.711        | 4.712.059        | 4.355.664        | -                 | 141.268.459        |
| Yurt içinde yerleşik kişiler  | 49.397.161        | 12.044.422        | 55.651.121         | 5.933.125        | 3.620.984        | 1.105.535        | -                 | 127.752.348        |
| Yurt dışında yerleşik kişiler | 5.478.410         | 682.777           | 2.492.134          | 521.586          | 1.091.075        | 3.250.129        | -                 | 13.516.111         |
| Resmi kuruluşlar mevduatı     | 1.235.151         | 10.448            | 10.547             | 31               | 535              | 666              | -                 | 1.257.378          |
| Ticari kuruluşlar mevduatı    | 10.962.714        | 12.167.413        | 17.044.488         | 37.237           | 13.804           | 82.642           | -                 | 40.308.298         |
| Diğer kuruluşlar mevduatı     | 158.217           | 111.850           | 1.522.255          | 2.974            | 580.958          | 760              | -                 | 2.377.014          |
| Kıymetli maden depo hesabı    | 12.941.904        | -                 | -                  | 252              | 1.528.913        | 106.626          | -                 | 14.577.695         |
| Bankalararası mevduat         | 620.351           | 3.083.347         | 886.592            | 405.881          | 87.091           | -                | -                 | 5.083.262          |
| T.C. Merkez Bankası           | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| Yurt içi bankalar             | 7.822             | 3.068.232         | 815.619            | 405.881          | 87.091           | -                | -                 | 4.384.645          |
| Yurt dışı bankalar            | 331.944           | 15.115            | 70.973             | -                | -                | -                | -                 | 418.032            |
| Katılım bankaları             | 280.585           | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | 280.585            |
| Diğer                         | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>95.031.280</b> | <b>30.705.917</b> | <b>119.209.305</b> | <b>7.548.759</b> | <b>7.149.239</b> | <b>4.764.688</b> | <b>1.080</b>      | <b>264.410.268</b> |

| 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             | 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                         | -                 | -                 | -                  | -                | -                | -                | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>                 | <b>52.905.883</b> | <b>46.083.176</b> | <b>111.044.595</b> | <b>5.554.124</b> | <b>6.550.750</b> | <b>8.932.059</b> | <b>1.110</b>      | <b>231.071.697</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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<br>kapsamında bulunan |              | Mevduat sigortası limitini aşan |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|                                                                                                | Cari Dönem                              | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| <b>Tasarruf mevduatı<sup>(1)</sup></b>                                                         |                                         |              |                                 |              |
| Tasarruf mevduatı                                                                              | 32.232.122                              | 34.895.590   | 27.305.502                      | 28.488.975   |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH                                                          | 23.497.993                              | 19.119.479   | 60.525.323                      | 47.850.939   |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.                                                    | 6.731.306                               | 1.642.752    | 6.041.089                       | 1.544.417    |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar                       | -                                       | -            | -                               | -            |
| Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | -                                       | -            | -                               | -            |

<sup>(1)</sup> 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                                                                                                                 | 12.611     | 10.094       |
| 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 | 263.032    | 489.526      |
| 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   | 161.115          | 968              | 98.515           | 53               |
| Swap işlemleri    | 5.154.315        | 1.980.420        | 2.542.199        | 1.206.146        |
| Futures işlemleri | 3.423            | -                | -                | -                |
| Opsiyonlar        | 31.063           | 16.460           | 29.672           | 17.223           |
| Diğer             | -                | 2.468            | 3.006            | 925              |
| <b>Toplam</b>     | <b>5.349.916</b> | <b>2.000.316</b> | <b>2.673.392</b> | <b>1.224.347</b> |

**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 <sup>(1)</sup> | 620.019          | -                | 316.376          | -              |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı <sup>(1)</sup>          | 1.581.488        | 1.041.440        | 2.579.191        | 311.976        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı         | -                | -                | -                | -              |
| <b>Toplam</b>                                               | <b>2.201.507</b> | <b>1.041.440</b> | <b>2.895.567</b> | <b>311.976</b> |

<sup>(1)</sup> 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası [“TL”] olarak ifade edilmiştir.]

491

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**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       | 3.966.493        | 3.727.598         | 2.440.872        | 2.309.071         |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 112.035          | 38.618.567        | 11.503           | 40.612.049        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>4.078.528</b> | <b>42.346.165</b> | <b>2.452.375</b> | <b>42.921.120</b> |

**2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:**

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kısa vadeli         | 4.071.043        | 10.847.747        | 2.394.340        | 12.620.395        |
| Orta ve uzun vadeli | 7.485            | 31.498.418        | 58.035           | 30.300.725        |
| <b>Toplam</b>       | <b>4.078.528</b> | <b>42.346.165</b> | <b>2.452.375</b> | <b>42.921.120</b> |

**2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|------------------------------------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                                                | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Banka Bonoları                                 | 4.295.582        | -                 | 5.098.851        | -                 |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler <sup>(1)</sup> | -                | 3.511.774         | -                | 3.746.311         |
| Tahviller <sup>(2)</sup>                       | 1.610.481        | 15.210.524        | 1.642.095        | 14.733.934        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>5.906.063</b> | <b>18.722.298</b> | <b>6.740.946</b> | <b>18.480.245</b> |

<sup>(1)</sup> Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurt dışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

<sup>(2)</sup> 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 2.036.940 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir [31 Aralık 2019 - 2.023.673 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 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 12.555.789 TL [31 Aralık 2019 - 13.184.605 TL], birikmiş gelir reeskont tutarı 369.266 TL [31 Aralık 2019 - 245.152 TL gelir] ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 130.944 TL'dir [31 Aralık 2019 - 146.197 TL gider]. Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 12.925.055 TL [31 Aralık 2019 - 13.132.747 TL] olup gerçeğe uygun değeri 386.416 TL yükümlülüktür [31 Aralık 2019 - 236.129 TL yükümlülük]. Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 8 yıldır.

**2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:**

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

**2.5. Kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:**

|                | Cari Dönem       |                  | Önceki Dönem     |                |
|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
|                | Brüt             | Net              | Brüt             | Net            |
| 1 yıldan az    | 360.571          | 232.307          | 334.032          | 203.266        |
| 1-4 yıl arası  | 771.698          | 492.464          | 679.738          | 409.720        |
| 4 yıldan fazla | 573.524          | 365.649          | 524.214          | 314.237        |
| <b>Toplam</b>  | <b>1.705.793</b> | <b>1.090.420</b> | <b>1.537.984</b> | <b>927.223</b> |

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 gerekecek 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 [%]                                | 4,63       | 4,67         |
| Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran [%] | 95,30      | 94,85        |

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 2021 tarihinden itibaren geçerli olan 7.638,96 tam TL [1 Ocak 2020 - 6.730,15 tam TL] üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

|                                   | Cari Dönem     | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------|----------------|----------------|
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b> | <b>537.468</b> | <b>463.258</b> |
| Dönem içindeki değişim            | 88.051         | 82.369         |
| Özkaynaklara kaydedilen           | 128.679        | 66.783         |
| Dönem içinde ödenen               | [97.093]       | [74.942]       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>        | <b>657.105</b> | <b>537.468</b> |

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 176.530 TL [31 Aralık 2019 - 243.624 TL] tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

#### 2.6.2. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır]. Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmektedir.

#### 2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

|                                                                                    | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Banka sosyal sandık karşılığı                                                      | 1.461.542        | 1.178.063        |
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı                 | 715.217          | 772.000          |
| Gayrinakdi krediler genel karşılığı                                                | 347.671          | 155.439          |
| Dava karşılıkları                                                                  | 134.635          | 130.271          |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı | 65.155           | 60.428           |
| Diğer                                                                              | 984.672          | 664.938          |
| <b>Toplam</b>                                                                      | <b>3.708.892</b> | <b>2.961.139</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

493

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**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 1.461.542 TL tutarındaki [31 Aralık 2019 - 1.178.063 TL] teknik açık için karşılık ayırmıştır.

|                                                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri) | 283.479    | 256.713      |

**Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:**

|                                                                           | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri                                   | 4.255.790        | 3.592.934        |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları                                 | 4.564.310        | 3.763.200        |
| - SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları | [308.520]        | [170.266]        |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri                                 | [2.794.248]      | [2.414.871]      |
| <b>Banka sosyal sandık karşılığı</b>                                      | <b>1.461.542</b> | <b>1.178.063</b> |

**Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:**

|                                                                           | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| İskonto oranları ;                                                        |            |              |
| - SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları                                 | %9,80      | %9,80        |
| - SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları | %9,80      | %9,80        |

**Ölüm oranı:** Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

**Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:**

|                                 | Cari Dönem       |            | Önceki Dönem     |            |
|---------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                                 | Tutar            | %          | Tutar            | %          |
| Banka plasmanları               | 1.620.269        | 58         | 1.110.210        | 46         |
| Hazine bonusu ve devlet tahvili | 754.788          | 27         | 881.688          | 37         |
| Maddi duran varlıklar           | 290.223          | 10         | 300.254          | 12         |
| Diğer                           | 128.968          | 5          | 122.719          | 5          |
| <b>Toplam</b>                   | <b>2.794.248</b> | <b>100</b> | <b>2.414.871</b> | <b>100</b> |

**2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**

**2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:**

|                                               | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|-----------------------------------------------|------------------|----------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi                     | 1.447.099        | 316.861        |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi                  | 143.115          | 189.641        |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi             | 2.060            | 3.832          |
| Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ["BSMV"] | 177.339          | 220.637        |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi                   | 11.005           | 6.999          |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi                  | 17.328           | 59.715         |
| Diğer                                         | 91.090           | 75.095         |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>1.889.036</b> | <b>872.780</b> |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
 [Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

**2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:**

|                                                | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Sosyal sigorta primleri-personel               | 638           | 566           |
| Sosyal sigorta primleri-işveren                | 714           | 634           |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel  | 25.358        | 23.031        |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren   | 35.101        | 31.892        |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | -             | -             |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren  | -             | -             |
| İşsizlik sigortası-personel                    | 1.811         | 1.645         |
| İşsizlik sigortası-işveren                     | 3.624         | 3.291         |
| Diğer                                          | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>67.246</b> | <b>61.059</b> |

**2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:**

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

**2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:**

|                                                                          | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                                                                          | TP             | YP                | TP             | YP                |
| <b>İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b> |                |                   |                |                   |
| Araçları                                                                 | -              | <b>5.066.291</b>  | -              | <b>4.098.336</b>  |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -              | -                 | -              | -                 |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | -              | 5.066.291         | -              | 4.098.336         |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları</b>     |                |                   |                |                   |
| Araçları                                                                 | <b>838.459</b> | <b>16.750.304</b> | <b>821.340</b> | <b>13.660.363</b> |
| Sermaye Benzeri Krediler                                                 | -              | 6.305.871         | -              | 5.102.941         |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları                                       | 838.459        | 10.444.433        | 821.340        | 8.557.422         |
| <b>Toplam</b>                                                            | <b>838.459</b> | <b>21.816.595</b> | <b>821.340</b> | <b>17.758.699</b> |

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

**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       | 15.000.000 |

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

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

**2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:**

Bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 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 2019 - 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 2019 - Bulunmamaktadır].

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

|                                                                                                    | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem     |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|---------------|------------------|-----------------|
|                                                                                                    | TP             | YP            | TP               | YP              |
| <b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)</b>   | -              | -             | -                | -               |
| Değerleme farkı                                                                                    | -              | -             | -                | -               |
| Kur farkı                                                                                          | -              | -             | -                | -               |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar<sup>(1)</sup></b> | <b>134.305</b> | <b>94.434</b> | <b>[118.560]</b> | <b>[55.051]</b> |
| Değerleme farkı                                                                                    | 134.305        | 94.434        | [118.560]        | [55.051]        |
| Kur farkı                                                                                          | -              | -             | -                | -               |
| <b>Toplam</b>                                                                                      | <b>134.305</b> | <b>94.434</b> | <b>[118.560]</b> | <b>[55.051]</b> |

<sup>(1)</sup> Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

|                          | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------|------------|--------------|
| <b>Dönem başı bakiye</b> | <b>687</b> | <b>611</b>   |
| Dönem net kârı/[zararı]  | 165        | 126          |
| Dağıtılan temettü        | [45]       | [50]         |
| <b>Dönem sonu bakiye</b> | <b>807</b> | <b>687</b>   |

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          | 48.016.964        | 41.380.895        |
| Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri | 17.976.082        | 13.669.165        |
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri   | 14.537.665        | 7.749.623         |
| Çekler için ödeme taahhütleri                  | 3.437.866         | 3.389.714         |
| Diğer cayılamaz taahhütler                     | 8.458.927         | 7.126.624         |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>92.427.504</b> | <b>73.316.021</b> |

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 347.671 TL [31 Aralık 2019 - 155.439 TL] tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 987.003 TL [31 Aralık 2019 - 1.175.798 TL] tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 715.217 TL [31 Aralık 2019 - 772.000 TL] tutarında karşılık ayırmıştır.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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       | 238.025           | 156.431           |
| Akreditifler                | 9.340.321         | 12.486.372        |
| Diğer garanti ve kefaletler | 9.982.292         | 8.019.320         |
| <b>Toplam</b>               | <b>19.560.638</b> | <b>20.662.123</b> |

### 3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

|                                       | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Geçici teminat mektupları             | 2.481.798         | 1.311.813         |
| Kesin teminat mektupları              | 46.165.057        | 41.657.055        |
| Avans teminat mektupları              | 12.163.916        | 10.370.952        |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 3.478.997         | 2.945.128         |
| Diğer teminat mektupları              | 17.024.999        | 12.617.410        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>81.314.767</b> | <b>68.902.358</b> |

### 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 | 16.929.756         | 12.890.158        |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 2.208.637          | 2.883.023         |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 14.721.119         | 10.007.135        |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 83.945.649         | 76.674.323        |
| <b>Toplam</b>                                                  | <b>100.875.405</b> | <b>89.564.481</b> |

### 3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

|                             | Cari Dönem        |               |                   |               | Önceki Dönem      |               |                   |               |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
|                             | TP                | (%)           | YP                | (%)           | TP                | (%)           | YP                | (%)           |
| <b>Tarım</b>                | <b>633.224</b>    | <b>1,95</b>   | <b>2.573.859</b>  | <b>3,76</b>   | <b>423.082</b>    | <b>1,57</b>   | <b>5.607.706</b>  | <b>8,96</b>   |
| Çiftçilik ve hayvancılık    | 446.408           | 1,37          | 2.058.711         | 3,01          | 280.232           | 1,04          | 5.101.009         | 8,15          |
| Ormancılık                  | 160.331           | 0,49          | 354.425           | 0,52          | 109.974           | 0,41          | 421.242           | 0,67          |
| Balıkçılık                  | 26.485            | 0,08          | 160.723           | 0,24          | 32.876            | 0,12          | 85.455            | 0,14          |
| <b>Sanayi</b>               | <b>16.624.112</b> | <b>51,13</b>  | <b>37.604.886</b> | <b>55,01</b>  | <b>13.465.937</b> | <b>49,97</b>  | <b>31.546.807</b> | <b>50,38</b>  |
| Madencilik ve taşocakçılığı | 128.631           | 0,40          | 162.567           | 0,24          | 73.819            | 0,27          | 223.412           | 0,36          |
| İmalat sanayi               | 13.176.556        | 40,53         | 31.527.914        | 46,12         | 10.188.987        | 37,81         | 25.885.995        | 41,34         |
| Elektrik, gaz, su           | 3.318.925         | 10,21         | 5.914.405         | 8,65          | 3.203.131         | 11,89         | 5.437.400         | 8,68          |
| <b>İnşaat</b>               | <b>6.741.414</b>  | <b>20,74</b>  | <b>14.100.118</b> | <b>20,63</b>  | <b>5.975.921</b>  | <b>22,18</b>  | <b>13.681.566</b> | <b>21,85</b>  |
| <b>Hizmetler</b>            | <b>7.938.268</b>  | <b>24,42</b>  | <b>13.866.358</b> | <b>20,28</b>  | <b>6.871.718</b>  | <b>25,50</b>  | <b>11.644.678</b> | <b>18,60</b>  |
| Toptan ve perakende ticaret | 2.262.820         | 6,96          | 1.653.557         | 2,42          | 1.839.803         | 6,83          | 1.311.170         | 2,09          |
| Otel ve lokanta hizmetleri  | 355.821           | 1,09          | 2.013.795         | 2,95          | 440.898           | 1,64          | 1.691.972         | 2,70          |
| Ulaştırma ve haberleşme     | 1.093.527         | 3,36          | 3.665.560         | 5,36          | 786.159           | 2,92          | 3.446.468         | 5,50          |
| Mali kuruluşlar             | 2.909.512         | 8,95          | 1.959.927         | 2,87          | 2.326.725         | 8,63          | 1.574.937         | 2,52          |
| Gayrimenkul ve kira. hizm.  | 238.678           | 0,73          | 784.862           | 1,15          | 248.027           | 0,92          | 641.535           | 1,02          |
| Serbest meslek hizmetleri   | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             | -                 | -             |
| Eğitim hizmetleri           | 53.880            | 0,17          | 60.144            | 0,09          | 134.826           | 0,50          | 50.924            | 0,08          |
| Sağlık ve sosyal hizmetler  | 1.024.030         | 3,15          | 3.728.513         | 5,45          | 1.095.280         | 4,06          | 2.927.672         | 4,68          |
| <b>Diğer</b>                | <b>575.128</b>    | <b>1,77</b>   | <b>218.038</b>    | <b>0,32</b>   | <b>210.112</b>    | <b>0,78</b>   | <b>136.954</b>    | <b>0,22</b>   |
| <b>Toplam</b>               | <b>32.512.146</b> | <b>100,00</b> | <b>68.363.259</b> | <b>100,00</b> | <b>26.946.770</b> | <b>100,00</b> | <b>62.617.711</b> | <b>100,00</b> |



**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

497

**3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

| Cari Dönem                                 | I. Grup           |                   | II. Grup         |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                            | TP                | YP                | TP               | YP               |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                 |                   |                   |                  |                  |
| Teminat mektupları                         | 29.499.371        | 47.107.507        | 2.188.891        | 1.558.968        |
| Aval ve kabul kredileri                    | -                 | 238.025           | -                | -                |
| Akreditifler                               | 37.184            | 9.207.121         | -                | 89.263           |
| Cirolar                                    | -                 | -                 | -                | -                |
| Menkul değer ihracı satın alma garantileri | -                 | -                 | -                | -                |
| Faktoring garantilerinden                  | -                 | -                 | -                | -                |
| Diğer garanti ve kefaletler                | 481.849           | 9.017.189         | -                | 463.034          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>30.018.404</b> | <b>65.569.842</b> | <b>2.188.891</b> | <b>2.111.265</b> |

| Önceki Dönem                               | I. Grup           |                   | II. Grup         |                  |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
|                                            | TP                | YP                | TP               | YP               |
| <b>Gayrinakdi krediler</b>                 |                   |                   |                  |                  |
| 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          |
| <b>Toplam</b>                              | <b>24.285.416</b> | <b>55.360.090</b> | <b>2.312.307</b> | <b>6.430.870</b> |

**3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:**

| Cari Dönem <sup>(1)</sup> | Süresiz           | 1 Yıla Kadar      | 1-5 yıl           | 5 yıl ve üzeri    | Toplam             |
|---------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Akreditifler              | -                 | 6.278.175         | 2.854.544         | 207.602           | 9.340.321          |
| Teminat mektupları        | 26.614.701        | 14.479.227        | 31.990.476        | 8.230.363         | 81.314.767         |
| Kabul kredileri           | -                 | 211.013           | 21.251            | 5.761             | 238.025            |
| Diğer                     | 943.147           | 1.510.816         | 1.096.233         | 6.432.096         | 9.982.292          |
| <b>Toplam</b>             | <b>27.557.848</b> | <b>22.479.231</b> | <b>35.962.504</b> | <b>14.875.822</b> | <b>100.875.405</b> |

| Önceki Dönem <sup>(1)</sup> | 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         |
| <b>Toplam</b>               | <b>24.038.885</b> | <b>25.349.616</b> | <b>27.482.154</b> | <b>12.693.826</b> | <b>89.564.481</b> |

<sup>(1)</sup> Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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)                          | 164.450.102        | 195.652.172        |
| Vadeli döviz alım satım işlemleri                            | 16.119.910         | 25.879.855         |
| Swap para alım satım işlemleri                               | 138.304.781        | 160.959.306        |
| Futures para işlemleri                                       | 414.267            | 398.407            |
| Para alım satım opsiyonları                                  | 9.611.144          | 8.414.604          |
| Faiz ile ilgili türev işlemler (II)                          | 147.553.561        | 118.898.558        |
| Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri                  | -                  | -                  |
| Swap faiz alım satım işlemleri                               | 142.948.898        | 115.222.156        |
| Faiz alım satım opsiyonları                                  | 4.604.663          | 3.676.402          |
| Futures faiz alım satım işlemleri                            | -                  | -                  |
| Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)                 | 39.503.746         | 27.537.689         |
| <b>A. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b> | <b>351.507.409</b> | <b>342.088.419</b> |
| Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri                   |                    |                    |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler        | 4.746.534          | 3.886.347          |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                 | 91.306.804         | 99.581.653         |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | -                  | -                  |
| <b>B. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler</b>       | <b>96.053.338</b>  | <b>103.468.000</b> |
| <b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>                          | <b>447.560.747</b> | <b>445.556.419</b> |

**3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:**

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir (31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 25.050.110 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2019 - 25.465.494 TL)

**3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:**

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 134.635 TL (31 Aralık 2019 - 130.271 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 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

499

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 <sup>(1)</sup>                  | 5.080.877         | 798.406          | 8.125.146         | 697.510          |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden <sup>(1)</sup>          | 12.852.201        | 5.849.664        | 12.865.405        | 5.846.637        |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler                   | 1.137.645         | -                | 1.511.679         | -                |
| Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler | -                 | -                | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>                                           | <b>19.070.723</b> | <b>6.648.070</b> | <b>22.502.230</b> | <b>6.544.147</b> |

<sup>(1)</sup> 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       | 1.963          | -              | 47.252         | -              |
| Yurt içi bankalardan           | 352.339        | 30.127         | 552.688        | 22.866         |
| Yurt dışı bankalardan          | 75             | 248.444        | 1.699          | 435.012        |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -              | -              | -              | -              |
| <b>Toplam</b>                  | <b>354.377</b> | <b>278.571</b> | <b>601.639</b> | <b>457.878</b> |

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       | 6.626            | 7.620            | 7.894            | 4.405          |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan | 2.781.270        | 229.404          | 2.907.608        | 227.084        |
| İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan                          | 3.323.296        | 802.359          | 1.841.390        | 458.661        |
| <b>Toplam</b>                                                                    | <b>6.111.192</b> | <b>1.039.383</b> | <b>4.756.892</b> | <b>690.150</b> |

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

|                                                | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------------------------|------------|--------------|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 284        | 843          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>284</b> | <b>843</b>   |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 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                    | 261.745        | 943.509          | 262.256        | 1.061.198        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -              | -                | -              | 5.129            |
| Yurt içi bankalara           | 256.464        | 133.509          | 253.733        | 117.799          |
| Yurt dışı bankalara          | 5.281          | 810.000          | 8.523          | 938.270          |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -              | -                | -              | -                |
| Diğer kuruluşlara            | -              | 680.093          | -              | 750.738          |
| <b>Toplam<sup>(1)</sup></b>  | <b>261.745</b> | <b>1.623.602</b> | <b>262.256</b> | <b>1.811.936</b> |

<sup>(1)</sup> 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 | 4.871        | 7.233        |
| <b>Toplam</b>                                 | <b>4.871</b> | <b>7.233</b> |

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 | 1.131.219        | 2.993.339        | 1.071.300        | 2.779.964        |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>1.131.219</b> | <b>2.993.339</b> | <b>1.071.300</b> | <b>2.779.964</b> |

4.2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı             | Vadesiz mevduat | Vadeli Mevduat   |                  |                |                |                | 1 yıldan uzun | Birikimli mevduat | Toplam            | Önceki Dönem |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|-------------------|-------------------|--------------|
|                       |                 | 1 aya kadar      | 3 aya kadar      | 6 aya kadar    | 1 yıla kadar   |                |               |                   |                   |              |
| <b>Türk Parası</b>    |                 |                  |                  |                |                |                |               |                   |                   |              |
| Bankalar mevduatı     | 1.236           | 116.261          | 15.323           | -              | 199            | -              | -             | -                 | 133.019           | 184.093      |
| Tasarruf mevduatı     | -               | 909.114          | 3.605.034        | 69.834         | 47.554         | 45.173         | 114           | -                 | 4.676.823         | 8.454.372    |
| Resmi mevduat         | -               | 544              | 929              | 39             | 15             | 46             | -             | -                 | 1.573             | 1.757        |
| Ticari mevduat        | -               | 989.178          | 1.608.635        | 20.529         | 46.351         | 9.786          | -             | -                 | 2.674.479         | 3.556.169    |
| Diğer mevduat         | -               | 26.610           | 238.151          | 21.591         | 71.347         | 28.695         | -             | -                 | 386.394           | 865.141      |
| 7 gün ihbarlı mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -             | -                 | -                 | -            |
| <b>Toplam</b>         | <b>1.236</b>    | <b>2.041.707</b> | <b>5.468.072</b> | <b>111.993</b> | <b>165.466</b> | <b>83.700</b>  | <b>114</b>    | <b>7.872.288</b>  | <b>13.061.532</b> |              |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                  |                |                |                |               |                   |                   |              |
| DTH                   | 2.702           | 163.704          | 642.520          | 50.842         | 74.073         | 55.028         | -             | -                 | 988.869           | 2.390.236    |
| Bankalar mevduatı     | 7.285           | 24.614           | 298              | -              | -              | -              | -             | -                 | 32.197            | 26.053       |
| 7 gün ihbarlı mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -             | -                 | -                 | -            |
| Kıymetli maden        | -               | 1.469            | 1.170            | 1.086          | 2.483          | 867            | -             | -                 | 7.075             | 6.285        |
| <b>Toplam</b>         | <b>9.987</b>    | <b>189.787</b>   | <b>643.988</b>   | <b>51.928</b>  | <b>76.556</b>  | <b>55.895</b>  | <b>-</b>      | <b>1.028.141</b>  | <b>2.422.574</b>  |              |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>11.223</b>   | <b>2.231.494</b> | <b>6.112.060</b> | <b>163.921</b> | <b>242.022</b> | <b>139.595</b> | <b>114</b>    | <b>8.900.429</b>  | <b>15.484.106</b> |              |

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.]

501

Yapı Kredi 2020 Entegre Faaliyet Raporu

**4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:**

|                                                                               | Cari Dönem    | Önceki Dönem  |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar       | 3.115         | 5.381         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 13.535        | 4.096         |
| Diğer                                                                         | 508           | 7.495         |
| <b>Toplam</b>                                                                 | <b>17.158</b> | <b>16.972</b> |

**4.4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar [net]:**

|                                  | Cari Dönem        | Önceki Dönem       |
|----------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                       | <b>78.773.899</b> | <b>83.852.144</b>  |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı  | 502.306           | 340.299            |
| Türev finansal işlemlerden kâr   | 26.792.202        | 32.538.987         |
| Kambiyo işlemlerinden kâr        | 51.479.391        | 50.972.858         |
| <b>Zarar [-]</b>                 | <b>78.354.193</b> | <b>85.286.981</b>  |
| Sermaye piyasası işlemleri zarar | 79.113            | 60.633             |
| Türev finansal işlemlerden zarar | 24.910.277        | 32.946.958         |
| Kambiyo işlemlerinden zarar      | 53.364.803        | 52.279.390         |
| <b>Net kâr/[zarar]</b>           | <b>419.706</b>    | <b>[1.434.837]</b> |

**4.5. Türev finansal işlemlerden kâr/zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:**

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 4.019.342 TL'dir [31 Aralık 2019 - 2.113.039 TL kâr].

**4.6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:**

|                                                                                                      | Cari Dönem        | Önceki Dönem     |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|
| <b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>                                                            | <b>9.714.586</b>  | <b>8.983.811</b> |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı [Birinci Aşama]                                                    | 1.837.692         | 154.888          |
| Kredi Riskinde Önemli Artış [İkinci Aşama]                                                           | 3.538.604         | 1.134.786        |
| Temerrüt [Üçüncü Aşama]                                                                              | 4.338.290         | 7.694.137        |
| <b>Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları</b>                                                      | -                 | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                              | -                 | -                |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar                                 | -                 | -                |
| <b>İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları</b> | -                 | -                |
| İştirakler                                                                                           | -                 | -                |
| Bağlı Ortaklıklar                                                                                    | -                 | -                |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                                                                  | -                 | -                |
| <b>Diğer</b>                                                                                         | <b>475.061</b>    | <b>47.914</b>    |
| <b>Toplam</b>                                                                                        | <b>10.189.647</b> | <b>9.031.725</b> |

**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 2020 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                                                                       | 950              | 4.221            |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı                                           | 283.479          | 256.713          |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri                                                        | 74               | -                |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri                                                         | 542.330          | 484.447          |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri                                                | -                | -                |
| Şerefiye değer düşüş gideri                                                                     | -                | -                |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri                                                 | 202.907          | 157.994          |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                  | -                | -                |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri                                               | -                | -                |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri                                                | -                | -                |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri | -                | -                |
| Diğer işletme giderleri                                                                         | 2.855.025        | 2.360.847        |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri                                                | 69.580           | 63.791           |
| Bakım ve onarım giderleri                                                                       | 150.483          | 145.463          |
| Reklam ve ilan giderleri                                                                        | 151.646          | 125.234          |
| Diğer giderler                                                                                  | 2.483.316        | 2.026.359        |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar                                                            | 48               | 187              |
| Diğer                                                                                           | 1.184.073        | 1.005.171        |
| <b>Toplam</b>                                                                                   | <b>5.068.886</b> | <b>4.269.580</b> |

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 18.030.926 TL'si [31 Aralık 2019 - 15.531.016 TL] net faiz gelirlerinden, 5.754.236 TL'si [31 Aralık 2019 - 5.528.746 TL] net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 3.856.797 TL [31 Aralık 2019 - 3.394.078 TL], diğer faaliyet giderleri 5.068.886 TL'dir [31 Aralık 2019 - 4.269.580 TL].

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır [31 Aralık 2019 - Bulunmamaktadır].

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Grup'un 3.326.248 TL cari vergi gideri [31 Aralık 2019 - 1.829.227 TL gider] ve 1.608.823 TL ertelenmiş vergi geliri [31 Aralık 2019 - 895.633 TL gelir] bulunmaktadır.

|                                                            | Cari Dönem       | Önceki Dönem   |
|------------------------------------------------------------|------------------|----------------|
| Vergi öncesi kâr                                           | 6.797.108        | 4.533.780      |
| Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi                     | 1.495.364        | 997.432        |
| Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net | 222.061          | [63.838]       |
| <b>Toplam</b>                                              | <b>1.717.425</b> | <b>933.594</b> |

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.

**YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.**  
**31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE**  
**FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**  
[Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ["TL"] olarak ifade edilmiştir.]

503

**4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:**

|                                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık haklarına ait kâr/(zarar) | 165        | 126          |

**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.

**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:**

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

**5.4. Maddi duran varlıklar değerlendirme farklarına ilişkin açıklamalar:**

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerlendirme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerlendirme artış tutarı 1.875.000 TL'dir [31 Aralık 2019 - 1.879.428 TL].

**5.5. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar:**

Çalışan hakları karşılığı hesaplamasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen aktüeryal kayıp tutarı 387.243 TL'dir [31 Aralık 2019 - 277.219 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 2020 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 976.829 TL zarardır [31 Aralık 2019 - 1.462.792 TL zarar].

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 2020 tarihi itibarıyla tutarı 471 milyon EUR olup [31 Aralık 2019 - 452 milyon EUR], özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 2.312.979 TL'dir [31 Aralık 2019 - 1.415.508 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 2020 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      |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>41.978.729</b> | <b>37.724.999</b> |
| Kasa ve efektif deposu                      | 4.592.699         | 4.886.490         |
| Bankalardaki vadesiz depo                   | 37.386.030        | 32.838.509        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>              | <b>24.239.568</b> | <b>8.767.484</b>  |
| Bankalararası para piyasası                 | 10.803.630        | 117.231           |
| Bankalardaki vadeli depo                    | 13.435.938        | 8.650.253         |
| <b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b> | <b>66.218.297</b> | <b>46.492.483</b> |

##### 6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

|                                             | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Nakit</b>                                | <b>42.713.660</b> | <b>41.978.729</b> |
| Kasa ve efektif deposu                      | 6.056.966         | 4.592.699         |
| Bankalardaki vadesiz depo                   | 36.656.694        | 37.386.030        |
| <b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>              | <b>8.869.560</b>  | <b>24.239.568</b> |
| Bankalararası para piyasası                 | 1.700.000         | 10.803.630        |
| Bankalardaki vadeli depo                    | 7.169.560         | 13.435.938        |
| <b>Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık</b> | <b>51.583.220</b> | <b>66.218.297</b> |

##### 6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 48.838.350 TL yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır [31 Aralık 2019- 37.414.740 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 1.708.196 TL tutarındaki artış [31 Aralık 2019 - 851.448 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 1.140.580 TL tutarındaki artış [31 Aralık 2019 - 3.468.347 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 2020 tarihi itibarıyla yaklaşık 19.690.235 TL tutarındaki artış [31 Aralık 2019 - 4.621.998 TL tutarındaki artış] olarak hesaplanmıştır.



# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

505

### 7. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar

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       |
| <b>Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b> |                                                                |           |                                       |              |                                                        |               |
| Krediler                                                  |                                                                |           |                                       |              |                                                        |               |
| Dönem başı bakiyesi                                       | 4.654                                                          | 3.351     | 815.658                               | 1.199.169    | 2.568.348                                              | 3.147.488     |
| Dönem sonu bakiyesi                                       | 40.512                                                         | 3.498     | 969.369                               | 898.824      | 5.231.297                                              | 2.078.697     |
| <b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>                  | <b>284</b>                                                     | <b>54</b> | <b>22.801</b>                         | <b>9.377</b> | <b>446.716</b>                                         | <b>13.859</b> |

| Önceki Dönem                                              | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar |           | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |               |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------|---------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------|---------------|
|                                                           | Nakdi                                                          | G.Nakdi   | Nakdi                                 | G.Nakdi      | Nakdi                                                  | G.Nakdi       |
| <b>Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup></b> |                                                                |           |                                       |              |                                                        |               |
| Krediler                                                  |                                                                |           |                                       |              |                                                        |               |
| 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     |
| <b>Alınan faiz ve komisyon gelirleri</b>                  | <b>843</b>                                                     | <b>51</b> | <b>31.050</b>                         | <b>8.267</b> | <b>447.939</b>                                         | <b>23.895</b> |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

#### 7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Grup'un dahil olduğu risk grubu <sup>(1) (2)</sup> | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar |              | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları |                  | Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |                  |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------|------------------|
|                                                    | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                            | Önceki Dönem     | Cari Dönem                                             | Önceki Dönem     |
| <b>Mevduat</b>                                     |                                                                |              |                                       |                  |                                                        |                  |
| Dönem başı                                         | 96.427                                                         | 32.007       | 34.185.545                            | 39.787.874       | 22.510.602                                             | 22.326.048       |
| Dönem sonu                                         | 228.452                                                        | 96.427       | 24.513.619                            | 34.185.545       | 30.833.207                                             | 22.510.602       |
| <b>Mevduat faiz gideri</b>                         | <b>4.871</b>                                                   | <b>7.233</b> | <b>1.075.677</b>                      | <b>2.503.473</b> | <b>976.433</b>                                         | <b>1.357.180</b> |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 <sup>(1)</sup>                       | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar |              | Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları |                 | Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |               |
|----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------------|---------------|
|                                                                      | Cari Dönem                                                     | Önceki Dönem | Cari Dönem                            | Önceki Dönem    | Cari Dönem                                             | Önceki Dönem  |
| <b>Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler</b> |                                                                |              |                                       |                 |                                                        |               |
| Dönem başı <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -            | 563.016                               | 3.330.535       | 10.730.513                                             | 983.564       |
| Dönem sonu <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -            | 1.573.859                             | 563.016         | 1.585.212                                              | 10.730.513    |
| <b>Toplam kâr/zarar</b>                                              | -                                                              | -            | <b>[17.596]</b>                       | <b>[14.966]</b> | <b>[170.836]</b>                                       | <b>58.698</b> |
| <b>Riskten korunma amaçlı işlemler</b>                               |                                                                |              |                                       |                 |                                                        |               |
| Dönem başı <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -            | 1.059.016                             | 1.456.586       | -                                                      | -             |
| Dönem sonu <sup>(2)</sup>                                            | -                                                              | -            | 516.747                               | 1.059.016       | -                                                      | -             |
| <b>Toplam kâr/zarar</b>                                              | -                                                              | -            | <b>16.747</b>                         | <b>9.016</b>    | -                                                      | -             |

<sup>(1)</sup> 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

<sup>(2)</sup> Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

### 7.2. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetime 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 92.276 TL tutarında ödeme yapmıştır [31 Aralık 2019 - 88.601 TL].

### 8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler<sup>(1)</sup>:

|                                       | Sayı | Çalışan sayısı |                |               |               |
|---------------------------------------|------|----------------|----------------|---------------|---------------|
| Yurt içi şube                         | 834  | 16.034         |                |               |               |
|                                       |      |                | Bulunduğu ülke |               |               |
| Yurt dışı temsilcilikler              | -    | -              | -              |               |               |
|                                       |      |                |                | Aktif toplamı | Yasal sermaye |
| Yurt dışı sube                        | 1    | 3              | Bahreyn        | 12.092.652    | -             |
| Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler | -    | -              | -              | -             | -             |

<sup>(1)</sup> Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

### 9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, 22 Ocak 2021 tarihinde, nominal tutarı 500 milyon USD, itfa tarihi 22 Ocak 2031 olan, 22 Ocak 2026 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, yılda iki kez faiz ödemeli, kupon oranı %7,875 olan sermaye benzeri tahvili [katkı sermaye] yurt dışında ihraç etmiştir. Ayrıca, Banka Yönetim Kurulu, 8 Mart 2016 tarihinde yurt dışında ihraç edilen, ihraç tutarı 500 milyon USD ve vadesi 9 Mart 2026 olan, beşinci yılda geri ödenebilir şekilde yapılandırılan sermaye benzeri tahvilin, ihraççı çağrı tarihi olan 9 Mart 2021 tarihinde geri alınmasına karar vermiştir.

# YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.

## 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

### 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 2020 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, 3 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

#### 2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

## SOSYAL PERFORMANS TABLOLARI

| Çalışan Sayısı                                          |              |             |              |             |              |       |
|---------------------------------------------------------|--------------|-------------|--------------|-------------|--------------|-------|
| 2018                                                    |              | 2019        |              | 2020        |              |       |
| Kadın                                                   | Erkek        | Kadın       | Erkek        | Kadın       | Erkek        |       |
| 11.390                                                  | 6.711        | 10.655      | 6.463        | 10.243      | 6.320        |       |
| 2018                                                    |              | 2019        |              | 2020        |              |       |
| Tam Zamanlı                                             | Yarı Zamanlı | Tam Zamanlı | Yarı Zamanlı | Tam Zamanlı | Yarı Zamanlı |       |
| 17.976                                                  | 125          | 16.963      | 155          | 16.410      | 153          |       |
|                                                         |              |             |              |             |              |       |
| Taşeron Çalışan Sayısı                                  |              |             |              |             |              |       |
| 2018                                                    |              | 2019        |              | 2020        |              |       |
| Tam Zamanlı                                             | Yarı Zamanlı | Tam Zamanlı | Yarı Zamanlı | Tam Zamanlı | Yarı Zamanlı |       |
| 2.606                                                   | 160          | 2.559       | 148          | 2.508       | 14           |       |
|                                                         |              |             |              |             |              |       |
| Cinsiyete ve Yaşa Göre Çalışan Sayısı                   |              |             |              |             |              |       |
| 2018                                                    |              | 2019        |              | 2020        |              |       |
| Kadın                                                   | Erkek        | Kadın       | Erkek        | Kadın       | Erkek        |       |
| 50 yaş üstü                                             | 90           | 256         | 105          | 311         | 125          | 335   |
| 30-50 yaş arası                                         | 7.622        | 5.199       | 7.705        | 5.118       | 7.818        | 5.047 |
| 30 yaş altı                                             | 3.678        | 1.256       | 2.845        | 1.034       | 2.300        | 938   |
|                                                         |              |             |              |             |              |       |
| Çalışan Devir Oranı                                     |              |             |              |             |              |       |
| 2018                                                    |              | 2019        |              | 2020        |              |       |
| Kadın                                                   | Erkek        | Kadın       | Erkek        | Kadın       | Erkek        |       |
| Yıl içinde işten ayrılan çalışan sayısı (çalışan devri) | 1.456        | 778         | 1.388        | 723         | 934          | 587   |
| 50 yaş üstü                                             | 40           | 89          | 27           | 70          | 65           | 129   |
| 30-50 yaş arası                                         | 523          | 336         | 655          | 371         | 491          | 262   |
| 30 yaş altı                                             | 893          | 353         | 706          | 282         | 378          | 196   |
| Gönüllü çalışan devir oranı [%]                         | 4,80         |             | 4,20         |             | 3,41         |       |

| Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı                                     |      |      |      |
|------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
|                                                                              | 2018 | 2019 | 2020 |
| Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı                                     | 749  | 692  | 563  |
| Doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen çalışan sayısı                 | 718  | 753  | 692  |
| Doğum izninden sonra işe dönen ve sonrasında en az 12 ay daha çalışan sayısı | -    | 750  | 623  |
| Doğum sonrası işe dönüş oranı %                                              | 96   | 96   | 94   |
| Doğum sonrası işte kalma oranı %                                             | -    | 97   | 83   |

| Ebeveyn İzni Alma Hakkına Sahip Çalışan Sayısı |       |        |       |        |       |
|------------------------------------------------|-------|--------|-------|--------|-------|
| 2018                                           |       | 2019   |       | 2020   |       |
| Kadın                                          | Erkek | Kadın  | Erkek | Kadın  | Erkek |
| 11.390                                         | 6.711 | 10.655 | 6.463 | 10.243 | 6.320 |

| Çalışan Başına Düşen Eğitim Saati                                                |      |      |      |
|----------------------------------------------------------------------------------|------|------|------|
|                                                                                  | 2018 | 2019 | 2020 |
| Çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati (toplam eğitim saati/çalışan sayısı) | 44   | 34   | 21   |
| Kadın çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati                                | 46   | 35   | 19   |
| Erkek çalışan başına yıllık ortalama eğitim saati                                | 41   | 32   | 22   |

| Düzenli Performans ve Kariyer Gelişim Değerlendirmesine Tabi Tutulan Çalışan Sayısı |       |        |       |       |       |
|-------------------------------------------------------------------------------------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 2018                                                                                |       | 2019   |       | 2020  |       |
| Kadın                                                                               | Erkek | Kadın  | Erkek | Kadın | Erkek |
| 11.172                                                                              | 6.588 | 10.775 | 6.691 | 9.579 | 6.189 |

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BüyümeYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

**Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik (Müdür ve üstü seviye için çalışan sayısı)**

|                 | 2018  |       | 2019  |       | 2020  |       |
|-----------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                 | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek |
| 50 yaş üstü     | 58    | 125   | 59    | 149   | 66    | 145   |
| 30-50 yaş arası | 753   | 961   | 744   | 936   | 579   | 810   |
| 30 yaş altı     | 2     | 0     | 1     | 0     | 1     | 0     |

**Çalışma Sürelerine Göre Çalışan Sayısı**

|                 | 2018  | 2019  | 2020  |
|-----------------|-------|-------|-------|
| 0-5 yıl         | 7.263 | 5.169 | 4.052 |
| 5-10 yıl        | 3.404 | 4.872 | 5.514 |
| 10 yıl ve üzeri | 7.434 | 7.077 | 6.997 |

**Cinsiyete Göre Engelli Çalışan Sayısı**

|  | 2018  |       | 2019  |       | 2020  |       |
|--|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|  | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek |
|  | 97    | 424   | 114   | 418   | 115   | 407   |

**Toplu İş Sözleşmesi Kapsamındaki Çalışan Sayısı**

|                                                   | 2018  | 2019  | 2020  |
|---------------------------------------------------|-------|-------|-------|
| Toplu iş sözleşmeleri kapsamındaki çalışan sayısı | 9.974 | 9.350 | 8.904 |

**İş Sağlığı ve Güvenliği**

|                              | 2018  |       | 2019  |       | 2020  |       |
|------------------------------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
|                              | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek | Kadın | Erkek |
| Ölümlü kaza sayısı           | 0     | 0     | 0     | 0     | 1     | 0     |
| Kaza sıklık oranı (IR)       | 0,43  | 0,26  | 0,48  | 0,18  | 0,17  | 0,11  |
| Meslek hastalığı oranı (ODR) | 0,03  | 0,03  | 0,17  | 0,08  | 0     | 0     |
| Kayıp gün oranı (LDR)        | 0,95  | 2,94  | 3,36  | 2,59  | 1,2   | 1,2   |
| Devamsızlık oranı (AR)       | 581   | 309   | 730   | 347   | 520   | 273   |

**İSG Eğitimleri**

|                                                      | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------------------------------------------------|------|------|------|
| İş sağlığı ve güvenliğine ayrılan eğitim yüzdesi (%) | 7    | 2    | 2    |

## ÇEVRE PERFORMANS TABLOLARI

| Enerji Tüketimi [GJ]                           | 2018    | 2019     | Trend Analizi | 2020    |
|------------------------------------------------|---------|----------|---------------|---------|
| Doğal gaz                                      | 123.680 | 122.871  | ↓             | 116.384 |
| Yenilenebilir + Şebeke Kaynaklı Elektrik       | 336.160 | 356.890  | ↓             | 325.455 |
| Yenilenebilir Elektrik <sup>1</sup>            | 0       | 36.511   | ↑             | 54.000  |
| Motorin                                        | 1.903   | 12.094   | ↑             | 12.916  |
| Toplam                                         | 461.743 | 491.855  | ↓             | 454.755 |
| Enerji yoğunluğu [GJ/çalışan sayısı]           | 25,39   | 28,45    | ↓             | 27,46   |
| Sera Gazı Salımları (ton CO <sub>2</sub> e)    | 2018    | 2019     | Trend Analizi | 2020    |
| Kapsam 1                                       | 14.665  | 17.249   | ↓             | 13.731  |
| Kapsam 2                                       | 46.218  | 41.338   | ↓             | 35.146  |
| Toplam [Kapsam 1 ve 2]                         | 60.883  | 58.587   | ↓             | 48.877  |
| Kapsam 3 <sup>2</sup>                          | 13.666  | 13.562   | ↓             | 6.512   |
| Toplam [Kapsam 1, 2 ve 3]                      | 74.549  | 72.149   | ↓             | 55.389  |
| Salım yoğunluğu [Kapsam 1 ve 2/çalışan sayısı] | 3,34    | 3,39     | ↓             | 2,95    |
| Su Tüketimi [m <sup>3</sup> ]                  | 2018    | 2019     | Trend Analizi | 2020    |
| Şebeke suyu                                    | 332.895 | 273.569  | ↓             | 208.558 |
| Yeraltı suyu                                   | 5.338   | 6.220    | ↑             | 8.240   |
| Yağmur suyu                                    | 0       | 133      | ↓             | 0       |
| Diğer <sup>3</sup>                             | 622     | 702      | ↓             | 177     |
| Atık su miktarı [m <sup>3</sup> ]              | 338.855 | 280.624  | ↓             | 216.975 |
| Su yoğunluğu [m <sup>3</sup> /çalışan sayısı]  | 18,68   | 16,23    | ↓             | 13,10   |
| Atıklar (ton)                                  | 2018    | 2019     | Trend Analizi | 2020    |
| <b>Tehlikeli atık</b>                          |         |          |               |         |
| Geri dönüştürülen                              | 85,88   | 390,23   | ↓             | 291,53  |
| D kodlu yöntemlerle bertaraf edilen            | 0,73    | 0,27     | ↓             | 0,11    |
| Enerji amaçlı geri kazanılan                   | 0       | 3,24     | ↓             | 0       |
| <b>Tehlikesiz atık</b>                         |         |          |               |         |
| Geri dönüştürülen                              | 1.351   | 1.435,79 | ↓             | 939,08  |
| Enerji amaçlı geri kazanılan                   | 0       | 10,94    | ↓             | 2,25    |
| Belediye atıkları                              | -       | -        |               | 396     |

<sup>1</sup>Satın alınan yenilenebilir elektrik Yenilenebilir + Şebeke Kaynaklı Elektrik toplamına dahil edilmiştir.

<sup>2</sup>2020 yılında Kapsam 3 sera gazı salımlarına Bankacılık Üssü, Plaza D Blok ve Darıca Arşiv tesislerinden çıkan tehlikeli, tehlikesiz, tıbbi ve evsel atıklar da dahil edilmiştir.

<sup>3</sup>Tankerle alınan içme suyunu ifade etmektedir.

**Prensip 1: Uyum**

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerde ifade edildiği gibi, iş stratejimizi bireylerin ihtiyaçlarına ve toplumun hedeflerine uygun olacak ve katkıda bulunacak şekilde uyumlu hale getireceğiz.

**Raporlama ve Öz Değerlendirme Gerekliklikleri****Banka'nın Yanıtının Genel Özeti****Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları****1.1**

Ana müşteri segmentleri, ürün ve hizmet türleri, ana sektörler, faaliyet türleri ve Banka'nın faaliyet gösterdiği veya ürün ve hizmet sunduğu coğrafyalarda finanse edilen teknolojiler dâhil olmak üzere Banka'nın iş modelini özetle tanımlayın.

Yapı Kredi Türkiye'nin en büyük üçüncü özel bankası olarak Türkiye'de faaliyet göstermektedir.

Yapı Kredi faaliyetlerini perakende bankacılık [kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi] ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı işkolları altında yürütmektedir.

2015 yılından bu yana dijitalleşmeyi önceliklendiren Banka; kredi ve mevduatlarda konsantrasyonu azaltmayı, parçalı ve tabana yaygın büyümeyi hedeflemiş ve komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır.

Daha fazla bilgi için [Yapı Kredi Hakkında](#) bölümüne bakabilirsiniz.

**1.2**

Banka'nın stratejisinin, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA'lar), Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerde ifade edildiği gibi, toplumun hedefleri ile uyumlu olacak ve katkıda bulunacak hale nasıl getirildiğini ve / veya bu kapsamdaki planları açıklayın.

Yapı Kredi sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında SKA'lar ve Paris İklim Anlaşması'nı rehber almaktadır.

Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Olarak Belirlenmiş Katkı Beyanı da Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine yol göstermektedir.

Yapı Kredi ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik trendleri, iç ve dış paydaş beklentileri kapsamında sürdürülebilirlik stratejisini dört ana başlık altında ele almaktadır.

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Stratejisi'nin Odak Alanları

- İklim Krizi ve Çevre Yönetimi
- Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim
- Sürdürülebilir Finans
- İnsan ve Toplum

<sup>(\*)</sup>Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi'nde italik olarak yer alan bilgiler PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından verilen sınırlı güvence beyanı kapsamındadır. Daha fazla bilgi için [Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi-Hazırlama Esasları'na](#) bakınız.



## Prensip 2: Etki ve Hedef Belirleme

Faaliyetlerimiz, ürünlerimiz ve hizmetlerimizin insanlar ve çevre üzerindeki olumsuz etkilerini azaltıp, riskleri yönetirken olumlu etkilerimizi sürekli artıracacağız. Bu amaçla, en fazla etki oluşturabileceğimiz alanlarda hedefler belirleyip yayınlayacağız.

### Raporlama ve Öz Değerlendirme Gerekliklikleri

### Banka'nın Yanıtının Genel Özeti

### Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları

#### 2.1 Etki Analizi:

Banka'nın aşağıdaki unsurları karşılayan bir etki analizi aracılığı ile en fazla etkisinin olduğu olumlu ve olumsuz alanları belirlediğini gösterir:

**a) Kapsam:** 1.1'de açıklanan, Banka'nın faaliyet gösterdiği coğrafyalarda temel iş alanları, ürünleri / hizmetleri analiz kapsamında ele alınmıştır.

**b) Maruz Kalma Ölçeği:** Banka, en fazla etkisinin olduğu alanları belirlerken, ana faaliyetlerini / temel aktivitelerini ilgili olduğu endüstrileri, teknolojileri ve coğrafyaları dikkate almıştır.

**c) Bağlam ve Uygunluk:** Banka, faaliyet gösterdiği ülkelerde / bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla en ilgili zorlukları ve öncelikleri dikkate almıştır.

**d) Etkinin Ölçeği ve Yoğunluğu/ Önemi:** Banka, en önemli etki alanlarını belirlerken, bankanın faaliyetleri ile ürün ve hizmet temininden kaynaklanan (potansiyel) sosyal, ekonomik ve çevresel etkilerin ölçeğini ve yoğunluğunu / önemini dikkate almıştır.

[Banka, c) ve d) unsurları altındaki analizini bilgilendirmeye yardımcı olması için ilgili paydaşlarla iletişime geçmiş olmalıdır.]

Bu analize dayalı olarak, Banka'nın

- En önemli (potansiyel) olumlu ve olumsuz etkiye sahip alanlarını belirlediğini ve açıkladığını
- Olumlu etkilerin artırılması / olumsuz etkilerin azaltılması ile ilgili stratejik iş fırsatlarını belirlediğini gösterir.

Yapı Kredi etki analizi çalışmasında *Positive Impact Initiative, Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacıları ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)* tarafından geliştirilen *Portföy Etki Analizi Aracı'nı (Etki Analizi Aracı)* kullanmıştır. Portföy Etki Analizi Aracı bankaların bireysel, işletme, kurumsal ve yatırım bankacılığı portföylerinin çevresel ve sosyal etkilerini analiz etmeleri amacıyla tasarlanmıştır.

*Perakende bankacılık (kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi) ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı segmentlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi, perakende ile kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı faaliyetlerinin potansiyel etkilerini değerlendirmiştir. Yapı Kredi'nin segment kırılımları ile Etki Analizi Aracı'nın segment kırılımları aynı olmayıp Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlaması içinde kullanılan segment isimleri Etki Analizi Aracı'nın segmentlerini temel almıştır. Bu segmentlerin Yapı Kredi'de karşılıkları aşağıdaki gibidir:*

**Etki Analizi Aracı Bireysel Bankacılık Segmenti:** Yapı Kredi bireysel bankacılık, özel bankacılık ve kredi kartları faaliyetleri

**Etki Analizi Aracı İşletme Bankacılığı Segmenti:** Yapı Kredi işletme ve KOBİ-OBİ bankacılığı

**Etkin Analizi Aracı Kurumsal Bankacılık Segmenti:** Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık

Yapı Kredi bu kapsamda tüm iş kollarının yarattığı çevresel ve sosyal etkiyi Etki Analizi Aracı ile analiz etmiştir.

Yapı Kredi, Etki Analizi Aracı'nı kullanırken Bireysel Bankacılık kapsamında bireysel müşterilerine sunduğu finansal hizmetlerin yoğunlaştığı alanları aktif müşteri sayısını dikkate alarak araçta kullanmıştır. Sunulan her finansal hizmette yüzdesel olarak müşteri gelir dağılımı (düşük, orta ve yüksek) da analize dâhil edilmiştir. Bu çerçevede sunulan hizmetlerin toplumun tüm kesimine olan etkisi entegre bir şekilde ele alınmıştır.

*İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık kapsamında ise Banka, kredi hacimlerinin sektörel kırılımlarını temel almıştır. Bu kapsamda, Banka'nın her iki segmentte kredi sağladığı ilk on sektör analize dâhil edilmiştir. Enerji, inşaat, perakende ticaret, gıda ve meşrubat sektörleri Banka'nın portföyünde yer alan başlıca sektörleri temsil etmektedir.*

| Raporlama ve Öz Değerlendirme Gereklilikleri                                                                                                                                                     | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| 2.1 Etki Analizi (devamı)                                                                                                                                                                        | <p>Faaliyetlerinin neredeyse hepsi Türkiye'de olan Yapı Kredi, öncelikli çevresel ve sosyal etkilerini tanımlarken <i>Etki Analizi Aracı ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma alanındaki ihtiyaçlarını dikkate almıştır. Banka, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin Etki Analizi Çalışma Grubu'nda yer almaktadır. Çalışma Grubu faaliyetleri kapsamında Yapı Kredi, Etki Analizi Aracı'na entegre edilmek üzere mevcut ve güncel veriler üzerinden Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaç haritasının çıkarılmasına katkı sağlamıştır. Banka bu kapsamda Birleşmiş Milletler ajansları, Türkiye İstatistik Kurumu'nun (TÜİK) Sürdürülebilir Kalkınma Göstergeleri ve ilgili bakanlıkların veri setlerini temel almıştır. Bu süreçte Yapı Kredi ayrıca Birleşmiş Milletler Kalkınma Programı (UNDP) ile de iletişime geçmiştir.</i></p> <p>Etki Analizi Aracı'na Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında girilen veriler ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları doğrultusunda Banka'nın potansiyel etki alanları tanımlanmıştır.</p> <p><b>Bireysel Bankacılık</b> için Banka'nın başlıca potansiyel etki alanları istihdam, kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ve kaynak güvenliği/verimliliği olmuştur.</p> <p><b>İşletme Bankacılığı</b> için Banka'nın potansiyel etki alanları ulaşım, kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi, atık yönetimi, su arzı, istihdam ve kaynak güvenliği/verimliliği olmuştur.</p> <p><b>Kurumsal Bankacılık</b> için ise su arzı, ulaşım, kaynak güvenliği/verimliliği, toprak yönetimi başlıca potansiyel etki alanları olmuştur.</p> <p>Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre portföy ile ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçları sıralaması dikkate alınarak iş birimlerini ortak kesen etki alanları ve Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Yapı Kredi hedef koymayı öngördüğü etki alanlarını <b>kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ile kaynak güvenliği/verimliliği</b> olarak belirlemiştir.</p> <p>Etki Analizi Aracındaki ilgili etki alanlarının kısımları dikkate alındığında kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi alanı altında konumlanan finansal kapsayıcılık ve Ar-Ge yatırımları Banka'nın öncelikleri ve sektörün ana etki alanları arasında yer almaktadır. Kapsayıcı ve sağlıklı ülke ekonomisi etki alanıyla birlikte Banka, Türkiye'nin sosyal kalkınmasına destek vermeyi amaçlamaktadır. Kaynak güvenliği/verimliliği alanının kısımları incelendiğinde ise enerji tüketimi, su tüketimi ve atık tüketimi göstergeleri birden fazla konuyu ortak kesen bir alan olup Banka'nın çevresel sürdürülebilirlik hedefleri ile de örtüşmektedir.</p> <p>Banka tanımlamış olduğu bu iki etki alanı kapsamında gerek operasyonel gerekse müşterilerle olan ilişkilerinde yaratacağı olumlu etkiyi artırırken olumsuz etkiyi de azaltmayı amaçlamaktadır.</p> |                                                                       |
| Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri gereklilikleri ile uyumlu olarak Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında etki analizi çalışmasını yerine getirmiştir. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                       |

| Raporlama ve Öz Değerlendirme Gereklilikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                              | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <p><b>2.2 Hedef Belirleme:</b></p> <p>Banka'nın faaliyetlerinden, ürün ve hizmetleri sebebi ile "en önemli etkiye sahip olduğu alanlardan" en az ikisine hitap eden en az iki Belirli, Ölçülebilir (nitel veya nicel olabilir), Uygulanabilir, İlgili ve Zaman Sınırlaması olan (SMART) hedefler belirlediğini ve yayınladığını gösterin.</p> <p>Bu hedeflerin, uygun Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris Anlaşması'nın hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlara katkı sağladığını gösterin. Banka (belirli bir yıla göre değerlendirilmiş) bir referans noktası belirlemeli ve bu temele göre hedefler belirlemiş olmalıdır.</p> <p>Banka'nın, belirlenen hedeflerin SKA / iklim değişikliği / toplum hedeflerinin diğer boyutları üzerindeki önemli (potansiyel) olumsuz etkilerini analiz ettiğini ve farkında olduğunu; hedeflerin net olumlu etkisini en üst düzeye çıkarmak için bunları mümkün olduğu kadar azaltmak için ilgili faaliyetleri ortaya koyduğunu gösterin.</p> | <p>Yapı Kredi kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ve kaynak verimliliği/güvenliği alanlarına yönelik önümüzdeki dönemde en az iki SMART hedef tanımlayacaktır.</p> |                                                                       |
| <p>2020 raporlama yılı Yapı Kredi'nin Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlamasının ilk yılıdır.</p> <p>Bu kapsamda, Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri çerçevesinde hedef belirleme sürecine henüz başlamamıştır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                                                                                              |                                                                       |

| SUNUŞ                  | Raporlama ve Öz Değerlendirme Gereklilikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                              | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
|                        | <p><b>2.3 Hedeflerin Uygulanması ve İzlenmesine Dair Planlar:</b></p> <p>Banka'nın belirlenen hedefleri gerçekleştirmek için belirlediği faaliyetleri ve kilometre taşlarını gösterin.</p> <p>Banka'nın belirlenen hedefleri ölçmek ve izlemek için yöntemler oluşturduğunu gösterin. Kilit Performans Göstergeleri'nin tanımları, bu tanımlardaki tüm değişiklikler ve hedef temel yılı üzerinde yapılan yeni bir düzenleme şeffaf olmalıdır.</p> <p>2020 raporlama yılı Yapı Kredi'nin Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlamasının ilk yılıdır. Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında hedef belirleme sürecine henüz başlamadığı için hedeflerin gerçekleştirilmesi için bir uygulama planı sürecine geçmemiştir</p>                                                                                                                                                                                                       | <p>Yapı Kredi kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ve kaynak verimliliği/güvenliği alanlarına yönelik önümüzdeki dönemde en az iki SMART hedef tanımlayacaktır.</p> |                                                                       |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| SORUMLU BÜYÜME         | <p><b>2.4 Hedeflerin Uygulanmasında Kaydedilen İlerleme:</b></p> <p>Her hedef için ayrı ayrı Banka'nın belirlenen hedefi gerçekleştirmek için uyguladığı faaliyetleri gösterin.</p> <p>Ya da planlanan faaliyetleri neden gerçekleştirilemediğini / değiştirilmesine ihtiyaç duyulduğunu ve Banka'nın planını belirlenen hedeflere ulaşmak için nasıl uyarladığını açıklayın.</p> <p>Banka'nın, belirlenen hedeflerin her birine ulaşmaya yönelik son 12 ayda [imzacı olduktan sonraki ilk raporlamadan sonraki 18 ay içinde] kaydettiği ilerlemeyi ve ilerlemenin yol açtığı etkiyi raporlayın. [Uygulanabilir olduğunda, bankalar nicel açıklamalar eklemelidir.]</p> <p>2020 raporlama yılı Yapı Kredi'nin Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlamasının ilk yılıdır. Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında hedef belirleme sürecine henüz başlamadığı için hedeflere yönelik gelişim raporlaması sürecine geçmemiştir.</p> | <p>Yapı Kredi kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ve kaynak verimliliği/güvenliği alanlarına yönelik önümüzdeki dönemde en az iki SMART hedef tanımlayacaktır.</p> |                                                                       |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                              |                                                                       |

### Prensip 3: Müşteriler

Sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve mevcut ve gelecek nesiller için ortak refah yaratan ekonomik faaliyetleri sağlamak için müşterilerimizle sorumluluk bilinciyle çalışacağız.

#### Raporlama ve Öz Değerlendirme Gerekliklikleri

#### Banka'nın Yanıtının Genel Özeti

#### Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları

#### 3.1

Banka'nın müşterileri ile sorumlu ilişkilerini geliştirmek adına halihazırda uyguladığı ya da uygulamayı planladığı politika ve uygulamaları tanıttın. Bu uygulanan (planlanan) program ve faaliyetler, bunların ölçekleri ve mümkün olduğu durumlarda sonuçları hakkında özet bilgi içermelidir.

Yapı Kredi çalışmalarının merkezine müşterilerini almaktadır. Banka, müşterilerine onların ihtiyaçlarını karşılayacak, refahlarını artıracak finansal ürün ve hizmetleri sunarken onları doğru bilgilendirmeyi, şeffaf ve adil bir hizmet anlayışı benimsemeyi ve finansal okuryazarlıklarını artırmayı ilke edinmektedir. Yapı Kredi'nin müşterileri ile sorumlu ilişkilerinin temelini oluşturan Sorumlu Kredilendirme Beyanı Banka çalışanları için bir rehber niteliğindedir.

Yapı Kredi, ayrıca, sorumlu ve sürdürülebilir iş uygulamalarını tüm değer zincirinde yaygınlaştırmayı amaçlamakta olup sorumlu finansman anlayışını benimsemektedir. Banka, kurumsal ve ticari bankacılık kapsamında yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri kurumsal ve ticari iş kollarında kaynak ve hizmet sunulan tüm yeni yatırım, proje finansmanı ve finansal danışmanlık projeleri Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) sistemi kapsamında değerlendirilmektedir.

Yapı Kredi Sorumlu Kredilendirme Beyanı'na [buradan](#) ulaşabilirsiniz. Daha fazla bilgi için [İnsan Odaklılık](#) bölümüne ve [Sorumlu Finansman](#) bölümüne bakabilirsiniz.

#### 3.2

Banka'nın sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve sürdürülebilir ekonomik faaliyetleri mümkün kılmak için müşterileriyle nasıl çalıştığını ve / veya onlarla nasıl çalışmayı planladığını açıklayın. Bu açıklama, planlanan / uygulanan faaliyetler, geliştirilen ürünler ve hizmetler ve mümkün olduğu durumlarda elde edilen etkiler hakkında bilgi içermelidir.

Yapı Kredi, müşterilerinin bilinçli finansal tercihler yapabilmesi için finansal okuryazarlık faaliyetlerine yönelik çalışmalara başlamıştır. Bu kapsamda Banka, sivil toplum kuruluşları (STK) ve akademi iş birliklerini değerlendirmektedir.

Kurumsal ve ticari bankacılık kapsamında Yapı Kredi, ÇSRD değerlendirme sonuçlarına göre müşterilerini çevresel ve sosyal etki yönetimi anlamında sürdürülebilir iş uygulamalarını hayata geçirmeye teşvik etmekte, yüksek ve orta riskli proje ve yatırımlara yönelik saha ziyaretleri ile bu uygulamaların takibini yapmaktadır. Banka, mevcut ÇSRD sistemini Ekvator Prensipleri [EP4, 2020] ile uyumlu hale getirmek amacıyla bir çalışma başlatmıştır. Buna ek olarak, Yapı Kredi, kurumsal ve ticari müşterilerinin sürdürülebilirlik odak alanlarını anlamak ve onlara sürdürülebilirlik yolculuklarında destek sağlamak amacıyla bir anket iletmiştir. Anket sonuçları neticesinde Banka, müşterileri için sürdürülebilirlik alanında farkındalık faaliyetleri hayata geçirmeyi planlamaktadır.

| Raporlama ve Öz Değerlendirme Gereklilikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları                                    |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 3.2 devamı                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <p>Bununla birlikte, Yapı Kredi sürdürülebilirliği tüm iş süreçlerine entegre eden ve sürdürülebilirlik fırsatlarını değerlendiren bir yaklaşım benimsemektedir. Sürdürülebilirlik stratejisinin bir bacağına oluşturan sürdürülebilir finans faaliyetleri kapsamında Banka, müşterilerine düşük karbon ekonomisine geçiş yapabilmeleri ve sürdürülebilir iş anlayışını benimsemeleri amacıyla sürdürülebilir ürün ve hizmetler sunmaktadır. Bu kapsamda, 2020 yılında ilk yeşil tahvil ihracını gerçekleştiren Banka, ayrıca raporlama döneminde Doğa Dostu Mortgage ürününü müşterilerine sunmuştur. Banka, önümüzdeki dönemde sürdürülebilir ürün portföyünü genişletmeyi ve çeşitlendirmeyi hedeflemektedir.</p>                                                                                                  |                                                                                                          |
| <b>Prensip 4: Paydaşlar</b><br>Toplumun hedeflerine ulaşılması için proaktif ve sorumlu bir şekilde ilgili paydaşlara danışacak, onlarla etkileşim ve ortaklık kuracağız.                                                                                                                                                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                                          |
| <b>4.1</b><br>Banka'nın bu Prensipleri uygulamak ve etkilerini geliştirmek amacıyla hangi paydaşlara (veya gruplara / paydaş türlerine) danıştığını, etkileşime geçtiğini, iş birliği veya ortaklık yaptığını açıklayın. Bu açıklama, Banka'nın ilgili paydaşları nasıl belirlediğine ve hangi sorunların ele alındığına / hangi çıktıların elde edildiğine ilişkin özet bir açıklama içermelidir. | <p>SKA'lar; devletler, iş dünyası, sivil toplum ve akademi dâhil olmak üzere çok paydaşlı iş birlikleriyle ulaşılabilecek bir gündemdir. Bunun farkında olan Yapı Kredi stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini anlamak için düzenli olarak paydaş analizi çalışmaları yapmakta, bu çalışmaların sonuçlarını önceliklendirme analizi sürecine yansıtmaktadır.</p> <p>Banka; UNEP FI, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD), Global Compact Türkiye, Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPS), Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF-Türkiye) gibi pek çok kurum ve girişim ile sürdürülebilir kalkınma alanında çalışmakta, proje yürütmekte ve iş birliği yapmaktadır.</p> | Daha fazla bilgi için <a href="#">Öncelikli Konular ve Paydaş İlişkileri</a> bölümlerine bakabilirsiniz. |

## Prensip 5: Yönetişim ve Kültür

Prensiplere olan bağlılığımızı etkili yönetim ve sorumlu bankacılık kültürü ile göstereceğiz.

| Raporlama ve Öz Değerlendirme Gerekliklikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>5.1</b></p> <p>Banka'nın önemli olumlu ve (potansiyel) olumsuz etkilerini yönetmek ve Prensiplerin etkin bir şekilde uygulanmasını desteklemek için halihazırda var olan ya da planladığı ilgili yönetim yapısını, politikalarını ve prosedürlerini açıklıyor.</p>                                                                                         | <p>Yapı Kredi, sürdürülebilirlikle ilgili çalışmaları, kurduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) kapsamında yürütmektedir. SYS'nin en yetkili yapısı olan Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. Komite her yıl çalışmalarına yönelik düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.</p> <p>Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi ise; Banka'nın sürdürülebilirlik hedef ve performanslarını takip etmek, Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı çalışma gruplarını koordine etmek, sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine yönelik Komite'ye ve çalışma gruplarına öneri getirmek, Banka'da sürdürülebilirlik alanındaki veri konsolidasyonunu sağlamak ve sürdürülebilirlik iletişimini yürütmekten sorumludur.</p> <p>Banka'da Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinin sponsorluğunu yaptığı altı çalışma grubu Komite tarafından alınan kararların uygulanması yönünde faaliyet göstermektedir.</p> | <p>Daha fazla bilgi için <a href="#">Sürdürülebilirlik Yönetimi</a> bölümüne bakabilirsiniz.</p> <p>Kurumsal politikalara <a href="#">buradan</a> ulaşabilirsiniz.</p> |
| <p><b>5.2</b></p> <p>Banka'nın çalışanlar arasında sorumlu bankacılık kültürünü geliştirmek için halihazırda uyguladığı ya da uygulanmayı planladığı girişimleri ve önlemleri açıklayın. Bu açıklama diğerlerinin yanı sıra, kapasite geliştirme, ücretlendirme yapısı ve performans yönetimi ve liderlik iletişimine ilişkin özet bir açıklama içermelidir.</p> | <p>Yapı Kredi, sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışını kurum içinde yaymak amacıyla çalışanlarına her yıl sürdürülebilirlik, çevre yönetim sistemi, çevresel ve sosyal risk değerlendirme, etik kuralları ve çalışma ilkeleri, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, kişisel verilerin korunması dâhil olmak üzere çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim faktörlerinin hepsini kapsayan eğitim programları sunmaktadır. Yapı Kredi, eğitim çalışmalarını interaktif olarak gerçekleştiren çalıştay ve faaliyetlerle desteklemektedir. Banka, önümüzdeki dönemde tüm çalışanlara atanacak sürdürülebilirlik eğitiminin güncellemesi amacıyla ayrıca bir çalışma başlatmıştır.</p> <p>Ayrıca, sürdürülebilirliğin çalışanlar tarafından içselleştirilmesi ve anlaşılması amacıyla Banka sürdürülebilirlik iç iletişim planlaması hazırlamıştır. Kurum içi mailler, kurum içi Bizler+ platformu ve Koç Topluluğu şirketlerinin topluluk içi platformu KoçHub bu çalışma kapsamında iletişim yapılacak mecralardır.</p>                                                             |                                                                                                                                                                        |

| SUNUŞ                  | Raporlama ve Öz Değerlendirme Gerekliklikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları                     |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| YÖNETİMDEN             | <b>5.2 (devamı)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Buna ek olarak, Sürdürülebilirlik Komitesi altında komite üyelerinin sponsorluğunda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim faktörlerinin hepsinin temsil edildiği altı çalışma grubu kurulmuş, bu çalışma gruplarında Banka'nın farklı birimleri bir araya gelerek sürdürebilir bankacılık faaliyetleri üzerinde projelere geliştirmeye başlamıştır. İlgili iş birimlerinin bir kısmının performans değerlendirmelerinde sürdürülebilirlik kriterleri yer alırken üst yönetim de hedeflerine sürdürülebilirlik konularını dâhil etmiştir.          |                                                                                           |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <b>5.3 Prensip 5'in Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <i>Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyum dâhil olmak üzere tüm sürdürülebilirlik çalışmalarını, ilgili Yönetim Kurulu üyesi ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı eş başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır. Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında yapılan etki analizi çalışmasının sonuçları ve seçilen iki etki alanı Sürdürülebilirlik Komitesi'nin görüşüne sunulmuş ve Komite'nin onayı ile hayata geçmiştir.</i>                                             | Daha fazla bilgi için <a href="#">Sürdürülebilirlik Yönetimi</a> bölümüne bakabilirsiniz. |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | Banka'nın, Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanması için bir yönetim yapısının bulunduğunu gösterin:                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <i>Seçilen etki alanlarına yönelik hedeflerin belirlenmesi ve uygulaması sürecinde Sürdürülebilirlik Birimi düzenli olarak Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlama yapacaktır.</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                           |
| SORUMLU BÜYÜME         | Bu faaliyetler aşağıdaki konuları da içermelidir:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   | a) Hedef belirlenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşmak için faaliyetlerin gerçekleştirilmesi                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
| İNSAN ODAKLILIK        | b) Hedeflere veya önemli aşamalara ulaşamaması ya da beklenmeyen bir olumsuz etki tespit edilmesi durumunda düzeltici faaliyetlerin gerçekleştirilmesi                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
| KURUMSAL YÖNETİM       | Yapı Kredi'de sürdürülebilirlik anlamında güçlü bir kurumsal yönetim sistemi olup Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri dâhil tüm sürdürülebilirlik taahhütlerinin yerine getirilmesi için gerekli iç mekanizmalar Banka'da bulunmaktadır. Banka'da sürdürülebilirlik yönetimi Sürdürülebilirlik Komitesi gözetiminde olup Komite her yıl İcra ve Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlamaktadır. |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
| FINANSAL BİLGİLER      | <b>Prensip 6: Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
|                        | Prensip 6'nın bireysel ve toplu olarak ne kadar uygulandığını periyodik olarak gözden geçireceğiz ve olumlu ve olumsuz etkilerimiz ile toplumun hedeflerine katkımız konusunda şeffaf ve hesap verebilir olacağız.                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |
|                        | <b>6.1 Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin Uygulanmasında İlerleme:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Yapı Kredi 2019 yılında imzalamış olduğu Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında hazırladığı bu ilk raporunda UNEP FI iş birliği ile geliştirilen Portföy Etki Analizi aracını kullanmış, bu kapsamda kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi ve kaynak güvenliği/verimliliği alanlarını öncelikli olarak tanımlamıştır. İlgili etki alanları Banka'nın dört bacaklı (iklim krizi ile mücadele ve çevre, risk yönetimi ve kurumsal yönetim, sürdürülebilir finans ve insan ve toplum) sürdürülebilirlik stratejisi ile de uyumludur. |                                                                                           |
|                        | En az iki alanda hedeflerin belirlenmesi ve uygulanmasına ek olarak, Banka'nın son 12 ayda (imzacı olduktan sonraki ilk raporlamada 18 aya kadar) altı Prensibi uygulama konusunda nasıl ilerleme kaydettiğini gösterin. [bkz. 2.1-2.4].                                                                                                                                                                         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                                                                           |



| Raporlama ve Öz Değerlendirme Gereklilikleri                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Banka'nın Yanıtının Genel Özeti                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Referanslar/Banka'nın Tam Cevabı ya da İlgili Bilgilerin Bağlantıları |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|
| <p><b>6.1 Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin Uygulanmasında İlerleme (devamı)</b></p> <p>Banka'nın, altı Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanmasıyla ilgili mevcut ve gelişmekte olan uluslararası / bölgesel iyi uygulamaları dikkate aldığını gösterin. Buna dayanarak, iyi uygulama ile uyum sağlamak için öncelikler ve hedefler tanımlamıştır.</p> <p>Banka'nın, mevcut ve gelişmekte olan uluslararası / bölgesel iyi uygulamaları yansıtmak ve aynı eksende olmak için mevcut uygulamalarında değişiklikler yaptığını / üzerinde çalıştığını ve bu ilkelerin uygulanmasında ilerleme kaydettiğini gösterin.</p> | <p>Banka dört ana alandan oluşan sürdürülebilirlik stratejisini destekleyen ulusal ve uluslararası girişim ve iyi uygulamaları takip etmekte ve bunlara uyum sağlamaktadır.</p> <p><i>Banka 2020 yılında Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne raporlama yapmış; kadın liderliği ve yetenek hattı, ücret eşitliği, kapsayıcılık kültürü, cinsel tacizle mücadele politikaları ve kadın dostu marka kimliği olmak üzere beş alanda değerlendirilerek endekste yer almaya hak kazanmıştır. Endeks değerlendirmesi çerçevesinde aldığı not ile küresel ve sektörel ortalamanın üstünde performans göstermiştir.</i></p> <p><i>Banka, Ocak 2021 itibarıyla İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü [Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD] destekçileri arasında yer alarak küresel iklim krizi ile mücadele ve iklimle bağlantılı risk ve fırsatların etkin yönetimi/raporlanmasına olan desteğini yinelemiştir. Banka, önümüzdeki dönemde ayrıca iklim senaryolarını dikkate alarak iklim krizi ile mücadeleye yönelik hayata geçen diğer girişim ve projeleri değerlendirmektedir.</i></p> <p><i>Banka, Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) öncülüğünde, Dünya Bankası teknik desteği ile hayata geçen Fırsat Eşitliği Modeli (FEM) sertifikasını almak için bağımsız bir değerlendirme sürecinden başarıyla geçerek FEM sertifikasını almaya hak kazanmıştır.</i></p> <p><i>Banka, çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi için gönüllü kredi risk yönetim çerçevesi ve kılavuz ilkelerini oluşturan Ekvator Prensipleri (EP4) ile uyum için ise bir çalışma başlatmıştır. Yapı Kredi ayrıca Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişini desteklemek amacıyla kömür sektörüne yönelik bir sektörel norm çalışması başlatmıştır.</i></p> |                                                                       |
| <p>Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni imzaladığı 18 ay boyunca Prensipleri hayata geçirmek için önemli çalışmalar yapmıştır. Önceliklendirme analizini başarıyla tamamlayan Banka; risk yönetimi, çeşitlilik ve kapsayıcılık ve ürün geliştirme alanlarında çalışmalar yürütmüştür. Banka, kredilendirme süreçlerinde Ekvator Prensipleri'ne (EP4) tam uyumu sağlamayı gözetirken portföyünün karbon ayak izini de azaltmayı hedeflemektedir.</p>                                                                                                                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                       |

## UN Global Compact İlerleme Tablosu

| İlkeler                     | Sayfa Numarası |
|-----------------------------|----------------|
| <b>İnsan Hakları</b>        |                |
| İlke 1                      | 77             |
| İlke 2                      | 77             |
| <b>Çalışma Standartları</b> |                |
| İlke 3                      | 160-179        |
| İlke 4                      | 77             |
| İlke 5                      | 77             |
| İlke 6                      | 171            |
| <b>Çevre</b>                |                |
| İlke 7                      | 80-87          |
| İlke 8                      | 80-87          |
| İlke 9                      | 80-87          |
| <b>Yolsuzlukla Mücadele</b> |                |
| İlke 10                     | 64-65<br>75-76 |

| WEPs İlerleme Tablosu |                |
|-----------------------|----------------|
| Prensip               | Sayfa Numarası |
| Prensip 1             | 44-45, 171     |
| Prensip 2             | 171            |
| Prensip 3             | 77, 169-170    |
| Prensip 4             | 163-167        |
| Prensip 5             | 77             |
| Prensip 6             | 45, 93, 171    |
| Prensip 7             | 508-510        |

## SINIRLI GÜVENCE RAPORU

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB veya Banka") Yönetim Kurulu tarafından 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl itibarıyla hazırlanan Banka'nın Entegre Faaliyet Raporu'nda ("2020 Entegre Faaliyet Raporu") yer alan ve aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri ("Seçilmiş Bilgiler") üzerinde bağımsız sınırlı güvence çalışması yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

### Seçilmiş Bilgiler

Sınırlı güvence çalışmamıza konu olan ve 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 532-541 sayfalarında bulunan "Raporlama Kılavuzu"nda yer alan göstergelerin kapsamı 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl itibarıyla aşağıdaki gibi özetlenmektedir.

### Temel Göstergeler

- Sürdürülebilirlik Yönetimi'nin yapısı
- Raporlama dönemi itibarıyla yenilenebilir enerji projelerinin toplam kredi hacmi
- Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin türüne göre kurulu güçleri
- Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin, raporlama yılı içinde önlediği sera gazı salım miktarı (tCO<sub>2</sub>e)
- Toplam çevre koruma yatırım ve harcamaları

### Ekonomik Göstergeler

- Rüşvet ve yolsuzlukla ilgili riskler bakımından değerlendirilmiş faaliyetler
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele uygulama programı ile ilgili iletişim kanalları ve rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında eğitim verilen çalışan sayısı ve toplam eğitim saati
- Rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin olarak açılmış davaların sayısı
- Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer
- Kuruluşun belirlenmiş tazminat planı yükümlülüklerinin kapsamı
- Devletten alınan finansal destekler

PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi No:48 B Blok Kat:9 Akaretler Beşiktaş 34357 İstanbul-Türkiye  
T: +90 212 326 6060, F: +90 212 326 6050, [www.pwc.com.tr](http://www.pwc.com.tr) Mersis Numaramız: 0-1460-0224-0500015

## Çevresel Göstergeler

- Kuruluş içindeki toplam enerji tüketimi (GJ)
- Enerji yoğunluğu (GJ/çalışan sayısı)
- Kaynak bazlı su tüketimi (m<sup>3</sup>)
- Kapsam 1 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kapsam 2 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kapsam 3 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kurum içindeki sera gazı emisyon yoğunluğu (tCO<sub>2</sub>e/çalışan sayısı)
- Toplanan, geri dönüştürülen ve bertaraf edilen atıkların miktarı
- Çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan cezaların parasal değeri

## Sosyal Göstergeler

- Türüne göre kaza ve kaza oranları, meslek hastalıkları, kaybedilen günler ve devamsızlık ve işe bağlı ölümlerin sayısı
- Çalışan başına ortalama eğitim saati
- Toplam ayrımcılık vakalarının ve alınan düzeltici önlemlerin sayısı
- Çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellendiği veya risk altında olduğu faaliyetler
- Çocuk işçiliği vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler
- Zorla ve cebren işçi çalıştırma vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler
- İnsan hakları politikaları ve uygulamaları hakkında verilen toplam eğitim saati
- Ebeveyn izni alma hakkına sahip çalışan sayısı
- Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı
- Doğum izninden dönen çalışan sayısı
- Doğum izninden sonra işe dönen ve sonrasında en az 12 ay daha çalışanların sayısı

Bağımsız güvence raporumuz yalnızca 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl için düzenlenmiş olup önceki dönemlere ya da 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nda Seçilmiş Bilgiler dışında yer alan diğer bilgilere dayalı herhangi bir işlem uygulanmamış ve bu nedenle herhangi bir sonuç bildirilmemiştir.

## Ölçüt

Banka Seçilmiş Bilgiler'i hazırlarken 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 532-541 sayfalarında bulunan bölümde yer alan Raporlama Kılavuzu bölümündeki prensipleri kullanmıştır.

## Banka'nın Sorumlulukları

Banka, 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun içeriğinden ve Seçilmiş Bilgiler'in Raporlama Kılavuzu'na uygun olarak hazırlanmasından sorumludur. Banka, Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanmasında kullanılan bilgilerin suistimal veya hatadan kaynaklanan hiçbir maddi yanlış beyan içermemesini sağlayacak şekilde iç kontrollerin tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesinden de sorumludur.

## Sınırlamalar

Konunun özellikleri ve bu tarz bilgileri belirlemede kullanılan metotlar düşünüldüğünde, finansal olmayan bilgiler finansal bilgilerden daha fazla doğal sınırlamalara tabidir. Bir kurum tarafından ortaya koyulmuş uygulamaların olmaması nedeniyle önemli düzeyde farklı ölçümlerin yapılması ve karşılaştırılabilirliği etkileyebilecek şekilde farklı, fakat kabul edilebilir ölçüm tekniklerinin seçilmesi söz konusu olabilir. Farklı ölçüm tekniklerinin hassaslığı da değişkenlik gösterebilir. Bunun dışında, söz konusu bilgilerin mahiyeti ve bunların tespitinde kullanılan yöntemler, aynı zamanda ölçüm kriterleri ile bunların hassasiyeti zaman içinde farklılık gösterebilmektedir. Bu nedenle, Seçilmiş Bilgiler'in Raporlama Kılavuzu çerçevesinde okunması ve incelenmesi önem arz etmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, özellikle karbon emisyonu ile ilgili hesaplamalar konusunda, Raporlama Kılavuzu bölümünde belirtildiği gibi Banka içinde elde edilen bilgilere ve faktörlere ve/veya bağımsız üçüncü şahıslarca sağlanan bilgilere ve faktörlere bağlıdır. Bu farklı faktörler ve üçüncü taraflarca sağlanan bilgiler çalışmamız kapsamına alınmamıştır.

## Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu ("IESBA") tarafından yayımlanan; dürüstlük, tarafsızlık, profesyonel yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen IESBA Profesyonel Muhasebeciler için Etik Kurallar'ın bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Kalite Kontrole ilişkin Uluslararası Standart 1'i uygulamakta ve bu doğrultuda ilişkili etik ve profesyonel standartlar ve kanun veya yönetmelik gerekliliklerine uygun belgelendirilmiş politikalar ve süreçleri içeren bir kalite kontrol sistemi muhafaza etmekteyiz.

### Bağımsız Denetçinin Sorumlulukları

Sorumluluğumuz, gerçekleştirdiğimiz sınırlı güvence çalışmasına dayanarak Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Kılavuzu'na uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir hususun dikkatimizi çekip çekmediğine ilişkin bir sonuç bildirmektir. Sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu tarafından çıkarılmış Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı 3000 – “Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri Standardı”na (“ISAE 3000” Revize) ve Uluslararası Güvence Denetimi Standardı 3410 – “Sera Gazı Beyanlarına İlişkin Güvence Denetimleri Standardı”na (“ISAE 3410”) uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

ISAE 3000 (Revize)'e ve ISAE 3410 standartlarına uygun olarak yürütmüş olduğumuz sınırlı güvencenin kapsamı, makul güvencenin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Bir sınırlı güvence çalışmasında yeterli ve uygun denetim kanıtlarının toplanması kapsamında gerçekleştirilen prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı makul güvence çalışmalarına oranla çok daha dardır.

Yürütmüş olduğumuz prosedürler profesyonel yargımıza dayanmakta ve araştırmalar, gerçekleştirilen süreçlerin gözlenmesi, belgelerin incelenmesi, analitik prosedürler, ölçüm yöntemlerinin uygunluğunun ve raporlama politikalarının değerlendirilmesi ve altta yatan kayıtların üzerinde mutabakata varılmasından oluşmaktadır.

Yürütmüş olduğumuz sınırlı güvence prosedürleri şunları içermektedir:

- Banka yönetimi ve ilgili Seçilmiş Bilgiler'den sorumlu kişiler ile görüşmelerde bulunulmuştur.
- Seçilmiş Bilgiler'in toplanması ve raporlanmasına ilişkin süreç anlaşılmıştır. Bu prosedür Seçilmiş Bilgileri yönetmek ve raporlamak için önemli süreç ve kontrollerin değerlendirilmesini içermektedir.
- Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanması için kullanılan kaynak veriler değerlendirilmiştir ve seçilen belirli hesaplama örnekleri yeniden yapılmıştır.
- Banka tarafından hazırlanan Seçilmiş Bilgiler'in derlenmesi ve hazırlanması için örnekleme bazında sınırlı testler gerçekleştirilmiştir.
- Raporlanan veriler üzerinden analitik prosedürler uygulanmıştır.





## Sınırlı Güvence Sonucu

Prosedürlerimizin ve elde ettiğimiz kanıtların sonucunda, Banka'nın 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl itibariyle Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Kılavuzu'na uygun hazırlanmadığına ilişkin herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Bu rapor, sonucu da dahil olmak üzere, Banka'nın sürdürülebilirlik performansı ve faaliyetlerinin raporlamasına yardımcı olmak amacıyla Banka Yönetim Kurulu için hazırlanmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun Seçilmiş Bilgiler ile ilgili bir sınırlı bağımsız güvence raporu hazırlatarak konuyla ilgili sorumluluklarını yerine getirdiğini gösterebilmesini sağlamak için bu raporun 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2020 Entegre Faaliyet Raporu içinde yer almasına müsaade etmekteyiz. Kanunların izin verdiği ölçüde ve koşulları önceden yazılı onayımız ile açıkça mutabık kalınmış durumlar haricinde, yürütmüş olduğumuz çalışma veya raporumuzla ilgili olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

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

Mehmet Cenk Uslu, SMMM  
Ortak

İstanbul, 2 Mart 2021



## **Sınırlı Güvence Raporu** **Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na,**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Banka") Yönetim Kurulu tarafından hazırlanan Banka'nın 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 532-541. sayfalarındaki 2020 Entegre Faaliyet Raporu Raporlama Rehberi'ndeki ("Raporlama Rehberi") Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları bölümünde yer alan Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri ("Seçilmiş Bilgiler") üzerinde bağımsız sınırlı güvence çalışması yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

### **Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Banka'nın Yanıtı'nın Kapsamlı Özeti kapsamında Seçilmiş Bilgiler**

Sınırlı güvence çalışmamıza konu olan Seçilmiş Bilgiler, 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 532-541. sayfalarında bulunan Raporlama Rehberi'ndeki Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi Hazırlanma Esasları başlığı altında yer almaktadır.

Bağımsız sınırlı güvence çalışmamız, yalnızca 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıla ilişkin Seçilmiş Bilgiler üzerinde yürütülmüş olup, diğer yıllara ilişkin bilgiler üzerinde herhangi bir güvence çalışması yürütülmemiştir.

### **Ölçüt**

Banka, Seçilmiş Bilgiler'i hazırlarken 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 532-541. sayfalarında bulunan Raporlama Rehberi'nde yer alan Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları başlığı altındaki prensipleri kullanmıştır.

### **Banka'nın Sorumlulukları**

Banka, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi'ndeki Banka'nın Yanıtının Kapsamlı Özeti bölümünün içeriğinden ve Seçilmiş Bilgiler'in Raporlama Rehberi'nde yer alan Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları'na uygun olarak hazırlanmasından sorumludur. Banka, Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanmasında kullanılan bilgilerin suistimal veya hatadan kaynaklanan hiçbir maddi yanlış beyan içermemesini sağlayacak şekilde iç kontrollerin tasarlanması, uygulanması ve sürdürülmesinden de sorumludur.

## Sınırlamalar

Konunun özellikleri ve bu tarz bilgileri belirlemede kullanılan metotlar düşünüldüğünde, finansal olmayan bilgiler finansal bilgilerden daha fazla doğal sınırlamalara tabidir. Bir kurum tarafından ortaya koyulmuş uygulamaların olmaması nedeniyle önemli düzeyde farklı ölçümlerin yapılması ve karşılaştırılabilirliği etkileyebilecek şekilde farklı, fakat kabul edilebilir ölçüm tekniklerinin seçilmesi söz konusu olabilir. Farklı ölçüm tekniklerinin hassaslığı da değişkenlik gösterebilir. Bunun dışında, söz konusu bilgilerin mahiyeti ve bunların tespitinde kullanılan yöntemler, aynı zamanda ölçüm kriterleri ile bunların hassasiyeti zaman içinde farklılık gösterebilmektedir. Bu nedenle, Raporlama Rehberi'nde yer alan UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları çerçevesinde okunması ve incelenmesi önem arz etmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, özellikle karbon emisyonu ile ilgili hesaplamalar konusunda, Raporlama Rehberi'nde yer alan UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları bölümünde belirtildiği gibi Banka içinde elde edilen bilgilere ve faktörlere ve/veya bağımsız üçüncü şahıslarca sağlanan bilgilere ve faktörlere bağlıdır. Bu farklı faktörler ve üçüncü taraflarca sağlanan bilgiler çalışmamız kapsamına alınmamıştır.

## Bağımsızlık ve Kalite Kontrol

Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu ("IESBA") tarafından yayımlanan; dürüstlük, tarafsızlık, profesyonel yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen IESBA Profesyonel Muhasebeciler için Etik Kurallar'ın bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

Kalite Kontrole ilişkin Uluslararası Standart 1'i uygulamakta ve bu doğrultuda ilişkili etik ve profesyonel standartlar ve kanun veya yönetmelik gerekliliklerine uygun belgelendirilmiş politikalar ve süreçleri içeren bir kalite kontrol sistemi muhafaza etmekteyiz.

## Bağımsız Denetçinin Sorumlulukları

Sorumluluğumuz, gerçekleştirdiğimiz sınırlı güvence çalışmasına dayanarak Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Rehberi'nde yer alan UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları'na uygun hazırlanmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir hususun dikkatimizi çekip çekmediğine ilişkin bir sonuç bildirmektir. Sınırlı güvence çalışmamız, Uluslararası Denetim ve Güvence Standartları Kurulu tarafından çıkarılmış Uluslararası Güvence Denetimleri Standardı 3000 – "Tarihi Finansal Bilgilerin Bağımsız Denetimi veya Sınırlı Bağımsız Denetimi Dışındaki Diğer Güvence Denetimleri Standardı"na ("ISAE 3000" Revize) uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

ISAE 3000 (Revize) standartlarına uygun olarak yürütmüş olduğumuz sınırlı güvencenin kapsamı, makul güvencenin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Bir sınırlı güvence çalışmasında yeterli ve uygun denetim kanıtlarının toplanması kapsamında gerçekleştirilen prosedürlerin niteliği, zamanlaması ve kapsamı makul güvence çalışmalarına oranla çok daha dardır.

Yürütmüş olduğumuz prosedürler profesyonel yargımıza dayanmakta ve araştırmalar, gerçekleştirilen süreçlerin gözlenmesi, belgelerin incelenmesi, analitik prosedürler, ölçüm yöntemlerinin uygunluğunun ve raporlama politikalarının değerlendirilmesi ve altta yatan kayıtların üzerinde mutabakata varılmasından oluşmaktadır.

Yürütmüş olduğumuz sınırlı güvence prosedürleri şunları içermektedir:

- Banka yönetimi ve ilgili Seçilmiş Bilgiler'den sorumlu kişiler ile görüşmelerde bulunulmuştur.
- Seçilmiş Bilgiler'in toplanması ve raporlanmasına ilişkin süreç anlaşılmıştır. Bu prosedür Seçilmiş Bilgileri yönetmek ve raporlamak için önemli süreç ve kontrollerin değerlendirilmesini içermektedir.
- Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanması için kullanılan kaynak veriler değerlendirilmiştir ve seçilen belirli hesaplama örnekleri yeniden yapılmıştır.
- Banka tarafından hazırlanan Seçilmiş Bilgiler'in derlenmesi ve hazırlanması için örnekleme bazında sınırlı testler gerçekleştirilmiştir.

### Sınırlı Güvence Sonucu

Prosedürlerimizin ve elde ettiğimiz kanıtların sonucunda, Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi'ndeki Banka'nın Yanıtının Kapsamlı Özeti bölümünde yer alan Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Rehberi'nde yer alan UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları'na uygun hazırlanmadığına ilişkin herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Bu rapor, sonucu da dahil olmak üzere, Banka'nın sürdürülebilirlik performansı ve faaliyetlerinin raporlamasına yardımcı olmak amacıyla Banka Yönetim Kurulu için hazırlanmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun Seçilmiş Bilgiler ile ilgili bir sınırlı bağımsız güvence raporu hazırlatarak konuyla ilgili sorumluluklarını yerine getirdiğini gösterebilmesini sağlamak için bu raporun 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2020 Entegre Faaliyet Raporu içinde yer almasına müsaade etmekteyiz. Kanunların izin verdiği ölçüde ve koşulları önceden yazılı onayımız ile açıkça mutabık kalınmış durumlar haricinde, yürütmüş olduğumuz çalışma veya raporumuzla ilgili olarak Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

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

Mehmet Cenk Uslu, SMMM  
Ortak

İstanbul, 2 Mart 2021

## 1. Genel İlkeler ve Kapsam

Raporlama rehberi, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve Yapı Kredi'nin bağlı yurt içi iştiraklerinin (Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım), ["Yapı Kredi" veya "Banka"] 2020 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda yer alan sınırlı güvence kapsamındaki göstergelerine ait veri, metodoloji ve tanımlar hakkında bilgi vermektedir. Raporlama rehberinde veriler, tutarlılık ve güvenilirlik ilkeleri esas alınarak hazırlanmıştır. Verilerin raporlanması sürecinde ise anlaşılabilirlik, geçmiş yıllardaki verilerle karşılaştırılabilirlik ve şeffaflık ilkeleri dikkate alınmıştır. Raporlama rehberindeki veriler aksi belirtilmediği sürece Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve Yapı Kredi bağlı yurt içi iştiraklerinin 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 tarihleri arasındaki verilerini kapsamaktadır.

## 2. Sınırlı Güvence Beyanı Kapsamı

1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 tarihleri arasında aşağıdaki verilere ilişkin bağımsız bir denetim kuruluşu olan PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı güvence verilmiştir.

### Temel Göstergeler

- Sürdürülebilirlik Yönetimi'nin yapısı
- Raporlama dönemi itibarıyla yenilenebilir enerji projelerinin toplam kredi hacmi
- Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin türüne göre kurulu güçleri
- Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin, raporlama yılı içinde önlediği sera gazı salım miktarı (tCO<sub>2</sub>e)
- Toplam çevre koruma yatırım ve harcamaları

### Ekonomik Göstergeler

- Rüşvet ve yolsuzlukla ilgili riskler bakımından değerlendirilmiş faaliyetler
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele uygulama programı ile ilgili iletişim kanalları ve rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında eğitim verilen çalışan sayısı ve toplam eğitim saati
- Rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin olarak açılmış davaların sayısı
- Üretilen ve dağıtılan doğrudan ekonomik değer
- Kuruluşun belirlenmiş tazminat planı yükümlülüklerinin kapsamı
- Devletten alınan finansal destekler

### Çevresel Göstergeler

- Kuruluş içindeki enerji tüketimi (GJ)
- Enerji yoğunluğu (GJ/çalışan sayısı)
- Kaynak bazlı su tüketimi (m<sup>3</sup>)
- Kapsam 1 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kapsam 2 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kapsam 3 Sera Gazı Salımları (tCO<sub>2</sub>e)
- Kurum içindeki sera gazı salım yoğunluğu (tCO<sub>2</sub>e/çalışan sayısı)
- Toplanan, geri dönüştürülen ve bertaraf edilen atıkların miktarı
- Çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan cezaların parasal değeri

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFINANSAL  
BİLGİLER

EKLER

### Sosyal Göstergeler

- Türüne göre kaza ve kaza oranları, meslek hastalıkları, kaybedilen günler ve devamsızlık ve işe bağlı ölümlerin sayısı
- Çalışan başına ortalama verilen eğitim saati
- Toplam ayrımcılık vakalarının ve alınan düzeltici önlemlerin sayısı
- Çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellendiği veya risk altında olduğu faaliyetler
- Çocuk işçiliği vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler
- Zorla ve cebren işçi çalıştırma vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler
- İnsan hakları politikaları ve uygulamaları hakkında verilen toplam eğitim saati
- Ebeveyn izni alma hakkına sahip çalışan sayısı
- Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı
- Doğum izninden dönen çalışan sayısı
- Doğum izninden sonra işe dönen ve sonrasında en az 12 ay daha çalışanların sayısı
- Doğum izninden sonra işe dönüş oranı
- Doğum izninden sonra işte kalma oranı

### 3. Gösterge ve Verilerin Tanımları

#### Temel Göstergeler

- **Sürdürülebilirlik yönetiminin yapısı:** Yapı Kredi'nin Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamındaki en yetkili merci olan Sürdürülebilirlik Komitesi'nin yapısını, üyelerini ve toplantılarını ifade etmektedir.
- **Raporlama dönemi itibarıyla yenilenebilir enerji projelerinin toplam kredi hacmi:** Yapı Kredi'nin 2020 yıl sonu itibarıyla toplam finansman sağladığı yenilenebilir enerji projelerinin kredi hacmini ifade etmektedir.
- **Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin türüne göre kurulu güçleri [MW]:** Yapı Kredi'nin 2020 yıl sonu itibarıyla toplam finansman sağladığı yenilenebilir enerji projelerinin kapasitesini ifade etmektedir.
- **Raporlama dönemi itibarıyla toplam finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin, raporlama yılı içinde önlediği sera gazı salım miktarı (tCO<sub>2</sub>e):** Yapı Kredi'nin 2020 yıl sonu itibarıyla toplam finansman sağladığı yenilenebilir enerji projelerinin raporlama dönemi içerisindeki elektrik üretimi ile raporlama dönemi boyunca önlenen sera gazı salım miktarını ifade etmektedir. Önlenen sera gazı salım miktarı, finansman sağlanan yenilenebilir enerji projelerinin raporlama yılı içinde ürettiği elektriğin Türkiye elektrik şebekesinden temin edilmesi durumunda ortaya çıkan sera gazı salım miktarı temel alınarak hesaplanmıştır.
- **Toplam çevre koruma yatırım ve harcamaları:** Raporlama döneminde çevre yönetim sistemi çalışmaları kapsamında iç çevresel etkilerin azaltılması, kontrol altında tutulması ve çevre kirliliğinin önlenmesi amacıyla Banka tesislerinde yapılan proje bazlı enerji-su-kaynak verimliliği, yasal uyum gerekliliği, salım azaltımı, atık yönetimi, çevre koruma faaliyetleri, çevre raporlamaları, farkındalık çalışmaları, STK destekleri ve sürdürülebilirlik/çevre sertifikasyon çalışmaları kapsamında yapılan yatırımların Banka'ya maliyetini belirtmektedir.

#### Ekonomik Göstergeler

- **Rüşvet ve yolsuzlukla ilgili riskler bakımından değerlendirilmiş faaliyetler:** Raporlama döneminde Banka'nın rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında aldığı önlemleri, uyguladığı politikaları ve bu kapsamda doğacak riskleri değerlendirme sürecini belirtmektedir.



|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele uygulama programı ile ilgili yapılan iletişimler:</b> Raporlama döneminde Banka'nın Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası ve prosedürlerine ilişkin kurum içi platformlarda ve iç iletişim kapsamında yapmış olduğu iletişimlerini ifade etmektedir.</li> <li><b>Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konularında eğitim verilen çalışan sayısı ve toplam eğitim saati:</b> Raporlama döneminde Banka tarafından rüşvet ve yolsuzlukla mücadele konusunda verilen eğitimlere çalışanların tekli katılım sayısını ve bu eğitimlerin toplam sürelerini belirtmektedir.</li> <li><b>Rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelleşme faaliyetlerine ilişkin olarak açılmış davaların sayısı:</b> Rekabete aykırı davranış, tröstleşme ve tekelleşme faaliyetlerine ilişkin olarak Rekabet Kurulu kararlarına karşı devam eden davaların sayısını belirtmektedir.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <p><b>Çevresel Göstergeler</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Kuruluş içindeki enerji tüketimi [GJ]:</b> Raporlama döneminde Banka'nın satın aldığı toplam enerjiyi belirtiyor. Enerji tüketimi verileri Banka'nın elektrik tesisatı, ısıtma, aydınlatma, havalandırma ve jeneratör gibi aktivitelerinden kaynaklı elektrik, doğal gaz ve motorin tüketimlerini kapsamaktadır.</li> <li><b>Enerji yoğunluğu [GJ/çalışan sayısı]:</b> Toplam enerji tüketiminin Banka'nın yıl sonu çalışan sayısına bölünmesiyle ulaşılan yoğunluğu belirtmektedir.</li> <li><b>Kaynak bazlı su tüketimi [m³]:</b> Su tüketimleri; şebeke suyu, yer altı suyu, tankerle alınan içme ve kullanma suyu ve yağmur suyu dâhil olmak üzere Banka'nın tüketimlerini belirtmektedir. Şebeke suyu kapsamına tedarikçilerden alınan su, yer altı suyu kapsamına Yapı Kredi Bankacılık Üssü ile Darıca İdare ve Arşiv Binası tesislerinde bulunan kuyulardan çekilen su, yağmur suyu kapsamına ise Darıca İdare ve Arşiv Binası'nda toplanan yağmur suyu dâhil edilmiştir. Tankerle alınan içme suyu; Yapı Kredi Plaza D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü ve Bayramoğlu Eğitim tesislerinde yemekhane ve kafelerde içme suyu olarak kullanılmaktadır. Tankerle alınan kullanma suyu ise şebeke suyu kesintilerinde tesis genelinde WC'lerde, yemekhane yıkama alanlarında veya kuyu suyunun yetersiz kaldığı zamanlarda bahçe sulama amaçlı kullanılmaktadır.</li> <li><b>Kapsam 1 Sera Gazı Salımları [tCO<sub>2</sub>e]:</b> Kapsam 1 sera gazı salımı verileri; Banka'ya ait doğal gaz ve motorin tüketimini [sabit yanma kaynaklı sera gazı salımı], Banka'ya ait araçların yakıt [motorin ve benzin] tüketimini [hareketli yanma kaynaklı sera gazı salımı] ve soğutucu gazlarını [HCF-134a, HCF-407c, HCF-410a, HCF-404a, HCF-227ea, Aerosol [Bütan-Propan Karışım Gazı] ve CO<sub>2</sub>] [kaçak kaynaklı sera gazı salımı] kapsamaktadır.</li> <li><b>Kapsam 2 Sera Gazı Salımları [tCO<sub>2</sub>e]:</b> Kapsam 2 sera gazı salım verileri, satın alınan elektrik tüketimini [enerji dolaylı sera gazı salımı] kapsamaktadır.</li> <li><b>Kapsam 3 Sera Gazı Salımları [tCO<sub>2</sub>e]:</b> Kapsam 3 sera gazı salım verileri; Banka genelinde yapılan yurt içi ve yurt dışı uçak seyahatlerini, Banka genelinde yapılan kâğıt tüketimini ve Banka'nın seçilmiş merkezlerinde [Genel Müdürlük ve hizmet binaları, bölge ve şube binaları] yapılan personel servisleri için yakıt tüketimini kapsamaktadır. Kapsam 3 sera gazı salımlarına 2020 raporlama yılı itibarıyla Bankacılık Üssü, Plaza D Blok ve Darıca Arşiv tesislerinden çıkan tehlikeli atıklar, tehlikesiz atıklar, tıbbi atıklar ve evsel atıklar dahil edilmiştir.</li> <li><b>Kurum içindeki sera gazı salım yoğunluğu [Kapsam 1 ve Kapsam 2/ çalışan sayısı]:</b> Kapsam 1 ve Kapsam 2 salımlarının Banka'nın yıl sonu çalışan sayısına bölünmesiyle ulaşılan yoğunluğu belirtmektedir. Kapsam 3 salımı, tanıımı gereği Banka'nın faaliyetlerinin bir sonucu olarak başka kuruluşların sahip olduğu veya kontrol ettiği enerji kaynaklarından ortaya çıkan sera gazı salımını temsil ettiğinden, Banka'nın salım yoğunluğu hesaplamalarına dâhil edilmemiştir.</li> <li><b>Toplanan, geri dönüştürülen ve bertaraf edilen atıkların miktarı:</b> Raporlama döneminde toplanan, geri dönüşüm/geri kazanım ve bertaraf süreçlerine dâhil edilen atık miktarını belirtmektedir. Raporlama döneminde toplanan, geri dönüşüm/geri kazanıma gönderilen atıklar; Banka'nın Yapı Kredi Plaza D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü, Darıca İdare ve Arşiv binalarının faaliyetleri sonrası oluşan tehlikeli, tehlikesiz, diğer atıklar ve evsel atık miktarını; Yapı Kredi Plaza D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü Sağlık Birimlerinde oluşan tıbbi atıkların miktarını belirtmektedir. Tıbbi atıklar, özel</li> </ul> |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| İNSAN ODAKLILIK        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |

mühendislik gerektiren düzenli depolama, fiziki-kimyasal arıtma ve arazide yakma gibi yöntemlerle bertaraf edilmektedir. Atık miktarına, Bankanın tüm lokasyonlarında oluşan ve Banka arşivlerinde toplanan kâğıt atıklar da dâhildir. Kâğıt atık miktarının hesaplanmasında, Banka'nın anlaşmalı olduğu Çevre ve Şehircilik İl Müdürlüğü tarafından lisanslı geri dönüşüm firmasının ilettiği miktarlar kullanılmıştır.

- Evsel atık miktarı hesabı için aşağıdaki yaklaşım kullanılmıştır.
- Evsel atık miktarı  $[\text{ton/yıl}] = \text{Tesislerde bulunan evsel atık konteyner sayısı [adet]} \times \text{konteyner hacmi [m}^3] \times \text{konteyner doluluk oranı [\%]} \times \text{evsel atık yoğunluğu [ton/m}^3] \times \text{yıllık gün sayısı [gün sayısı, bağlı bulunulan belediyelerden haftalık kaç gün evsel atık alımı yapıldığı öğrenilerek hesaplanmıştır]}$
- **Çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan cezaların parasal değeri:** Banka operasyonlarında, 2872 sayılı Çevre Kanunu ve yönetmeliklerine uyum sağlanmaması nedeniyle Türkiye Cumhuriyeti Çevre ve Şehircilik Bakanlığı tarafından düzenlenen idari para cezası miktarını belirtmektedir.

### Sosyal Göstergeler

- **Toplam çalışan sayısı:** 31 Aralık 2020 itibarıyla taşeronlar dâhil edilmeden sadece Yapı Kredi çalışanlarının (tam ve yarı zamanlı) sayısını ifade etmektedir.
- **Türüne göre kaza ve kaza oranları, meslek hastalıkları, kaybedilen günler ve devamsızlık ve işe bağlı ölümlerin sayısı:**
- **Kaza sıklık oranı (IR):** Yıl içerisinde görülen iş kazaları ile toplam çalışma süresi dikkate alınarak ve "Toplam Kaza Sayısı / [Toplam Çalışma Saati-Kayıp Saat] \* 200.000" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
- **Meslek hastalığı oranı (ODR):** Çalıştığı veya yaptığı işin niteliğinden dolayı tekrarlanan bir sebeple veya işin yürütüm şartları nedeniyle maruz kalınan geçici veya sürekli hastalıklar ile toplam çalışma süresi dikkate alınarak ve "[Toplam Meslek Hastalığı Vakaları \* 200.000]/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
- **Toplam kayıp gün oranı (LDR):** İş kazası sebebiyle oluşan kayıp gün sayısı ve toplam çalışma süresi dikkate alınarak ve "[Toplam Kayıp Gün Sayısı \* 200.000]/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
- **Devamsızlık oranı (AR):** Kayıp iş günü ile toplam çalışma saati dikkate alınarak ve "[Toplam Kayıp İş Günü \* 200.000]/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.
- **Çalışan başına ortalama verilen eğitim saati:** Raporlama döneminde Banka'nın çalışanlara sağladığı toplam eğitim saatleri dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Hesaplamalar yıl içerisinde çalışanlara verilen toplam eğitim saatinin toplam çalışan sayısına bölünmesiyle gerçekleştirilmiştir. Eğitim alan çalışan rakamları hesaplanırken tekli katılım sayısı esas alınmıştır.
- **Eğitilere tekli katılım sayısı:** Raporlama döneminde ilgili konuda bir veya birden çok eğitim almış her bir çalışanın sadece bir katılım olarak hesaplanmasını ifade etmektedir.
- **Toplam ayrımcılık vakalarının ve alınan düzeltici önlemlerin sayısı:** Raporlama döneminde teyit edilmiş ayrımcılık vakalarını ve ayrımcılığa ilişkin Banka tarafından oluşturulan politika ve alınan önlemleri ifade etmektedir.
- **Çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellendiği veya risk altında olduğu faaliyetler:** Raporlama döneminde Banka'nın operasyonlarında ve tedarikçilerinde örgütlenme ve toplu sözleşme hakkının engellenme riskinin önlenmesi için oluşturulan politika ve alınan tedbirleri ifade etmektedir.
- **Çocuk işçiliği vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler:** Raporlama döneminde Banka'nın operasyonlarında ve tedarikçilerinde çocuk işçi veya genç işçi riskinin önlenmesi için Banka tarafından oluşturulan politika ve alınan tedbirleri ifade etmektedir.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <ul style="list-style-type: none"> <li><b>Zorla ve cebren işçi çalıştırma vakaları için önemli insan hakları riski altındaki operasyonlar ve tedarikçiler:</b> Raporlama döneminde Banka'nın operasyonlarında ve tedarikçilerinde zorla ve cebren işçi çalıştırma riskinin önlenmesi için oluşturulan politika ve alınan tedbirleri ifade etmektedir.</li> <li><b>İnsan hakları politikaları ve uygulamaları hakkında verilen toplam eğitim saati:</b> Raporlama döneminde Banka tarafından insan hakları konusunda verilen eğitimlerin tekli katılım sayısını ve bu eğitimlerin toplam sürelerini ifade etmektedir.</li> <li><b>Ebeveyn/Doğum izinleri</b> <p><b>Ebeveyn izni alma hakkına sahip çalışan sayısı:</b> İş sözleşmeleri gereğince talep ettikleri takdirde ebeveyn izni alma hakkına sahip çalışan sayısını ifade etmektedir.</p> <p><b>Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı:</b> Raporlama yılında doğum izni kullanan çalışan sayısını ifade etmektedir.</p> <p><b>Doğum izninden dönen çalışan sayısı:</b> Raporlama yılında doğum izninden dönen çalışan sayısını ifade etmektedir.</p> <p><b>Doğum izninden sonra işe dönen ve sonrasında en az 12 ay daha çalışanların sayısı:</b> Raporlama yılından bir yıl önce doğum izninden dönüp 2020 yılında hâlâ Banka'da çalışanların sayısını ifade etmektedir.</p> <p><b>Doğum izninden sonra işe dönüş oranı:</b> Raporlama döneminde işe dönen ve raporlama döneminde işte kalan çalışan sayısı/raporlama döneminde işe dönen çalışan sayısını ifade etmektedir.</p> <p><b>Doğum izninden sonra işte kalma oranı:</b> Doğum izninden sonra işe dönen ve sonrasında en az 12 ay daha çalışanların sayısı/raporlama döneminden bir önceki yıl doğum izninden dönen çalışan sayısını ifade etmektedir.</p> </li> </ul> |
| YÖNETİMDEN             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |

#### 4. Verilerin Hazırlanması

##### Enerji Tüketimi

Enerji tüketimi verileri elektrik, doğal gaz, motorin içeren tüketimleri belirtmektedir. Elektrik miktarı, seçili merkez binalarında [Yapı Kredi Plaza-A/C/D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü, Darıca İdare ve Arşiv Binası, Bayramoğlu Binası ve Yeniköy Kuru Binası] fatura üzerinden sağlanmakta olup faturası gelmeyen yerler için kurumlardan gelen tüketim miktarları alınmıştır. Kurumlardan alınamayan tüketim verileri, Banka SAP sistemi üzerinden lokasyon bazında yıllık yapılan elektrik ödeme miktarının, elektrik verisine ulaşılan ve maliyeti belli olan lokasyonların ortalama birim fiyatına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

Doğalgaz tüketim miktarı, seçili merkez binalarında [Yapı Kredi Plaza-A/C/D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü, Darıca İdare ve Arşiv Binası, Bayramoğlu Binası ve Yeniköy Kuru Binası] fatura üzerinden sağlanmakta olup faturası gelmeyen yerler için kurumlardan gelen tüketim miktarları alınmıştır. Kurumlardan alınamayan tüketim verileri, Banka SAP sistemi üzerinden lokasyon bazında yıllık yapılan doğal gaz ödeme miktarının, doğal gaz verisine ulaşılan ve maliyeti belli olan lokasyonların ortalama birim fiyatına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

Raporlama süresinin öne çekilmesi sebebiyle kurumlardan tüketim verisi alınamayan aylara ait tüketimler ve SAP sistemine yansımayan aylara ait elektrik, doğal gaz ödemeleri; verisi olmayan ayın bir önceki ve bir sonraki dönem verisinin ortalaması alınması yaklaşımı ile hesaplanmıştır.

Motorin tüketim miktarı servis sağlayıcı faturaları temel alınarak hesaplanmaktadır. Faturasına ulaşılamayan lokasyonlarda, Banka SAP sistemi üzerinden lokasyon bazında yıllık yapılan jeneratör yakıt ödeme miktarının, motorin verisine ulaşılan ve maliyeti belli olan lokasyonların ortalama birim fiyatına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

##### Banka enerji tüketimi hesaplamalarında aşağıda belirtilen dönüşüm faktörlerini kullanmıştır:

- Elektrik tedarik birimi kWh [kilowatt saat] cinsinden faturalandığı için enerji dönüşümü gerekmemektedir.
- Doğal gaz tedarik birimi Sm<sup>3</sup> [standart metreküp] cinsinden faturalandığı için kWh enerji dönüşümü Sm<sup>3</sup> doğal gaz 10,64 kWh dönüşümü referans alınarak hesaplanmıştır.



- Benzin ve motorin için yoğunluk ve çevrim katsayı değerleri “Enerji Kaynaklarının ve Enerjinin Kullanımında Verimliliğin Artırılmasına Dair Yönetmelik [Resmî Gazete: 27 Ekim 2011/28097: Değ. 14 Mart 2020-31068], Ek-2: Enerji Kaynaklarının Alt Isıl Değerleri ve Petrol Eşdeğerine Çevrim Katsayıları” tablosundan referans alınmıştır.
- Küresel Isınma Potansiyel Değerleri için “IPCC Fifth Assessment Report, 2014 [AR5]” referans alınmıştır. [IPCC, 2014: Climate Change 2014: Synthesis Report. Contribution of Working Groups I, II and III to the Fifth Assessment Report of the Intergovernmental Panel on Climate Change]
- Tüm kWh değerlerinin GJ’a çevrimi için  $1 \text{ kWh} = 0,0036 \text{ GJ}$  dönüşüm faktörü kullanılmıştır.
- Doğal gaz tüketim miktarı kurumlardan  $\text{Sm}^3$  cinsinden talep edilmiştir. Bu nedenle  $\text{Sm}^3$ ’ü, kWh’e çevirirken Enerji Piyasası Düzenleme Kurumu’nun (EPDK) yayımlanmış olduğu, doğal gaz faturalandırma tebliği çerçevesinde,  $\text{m}^3$ ’ten kWh’ye dönüşüm katsayısı üç etkene göre değişiklik göstermektedir. Bu etkenler rakım (atmosfer basıncı), doğal gazın türü ve gaz karışımının özellikleridir. EPDK’nın tebliğinde belirttiği değerlere göre,  $1 \text{ m}^3$  doğal gaz tüketiminden elde edilen enerji miktarı  $10,64 \text{ kWh}$  standart değer olarak kabul edilmektedir. Faturaya esas alınacak enerji tüketimini kWh cinsinden bulmak için  $1 \text{ Sm}^3$  doğal gaz  $10,64 \text{ kWh}$  dönüşümü kullanılmaktadır.

### Sera Gazı Salımları

Sera gazı salımları yayımlanmış dönüşüm faktörleri kullanılarak Banka tarafından hesaplanmaktadır. Dönüşüm faktörleri, enerji tüketim birimi başına atmosfere salınan sera gazı miktarının belirlenmesini sağlamaktadır. Farklı enerji kaynakları türleri, karbon yoğunluğunu yansıtan farklı dönüşüm faktörlerine sahiptir. Gelecek dönemlerde, yayımlanan faktörlerdeki değişiklikleri/iyileştirmeleri yansıtmak için dönüşüm faktörleri güncellenebilmektedir.

### Banka, sera gazı salımları hesaplamalarında aşağıda belirtilen dönüşüm faktörlerini kullanmıştır:

- Finansman sağlanan yenilenebilir enerji projeleri ile önlenen sera gazı salımı  $[\text{tCO}_2\text{e}] = \text{Yenilenebilir enerji santralinin yıllık elektrik üretim miktarı} [\text{MWh}] \times \text{Uluslararası Enerji Ajansı [International Energy Agency-IEA] 2020 Raporu Türkiye elektrik şebekesi sera gazı salım faktörü} \times \text{Yapı Kredi’nin finansman payı oranı [Garama Oranı]} [\%]$
- Yakma kaynaklı emisyon faktörleri (doğal gaz, motorin, benzin gibi) için dönüşüm faktörleri, Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli [Intergovernmental Panel on Climate Change-IPCC] tarafından sağlanan verilerden elde edilmiştir. IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter 2: Stationary Combustion- Volume 2: Energy, Intergovernmental Panel on Climate Change 2006 Table 2.2. Default Emission Factors for Stationary Combustion in the Energy Industries Table 2.3. Default Emission Factors for Stationary Combustion in Manufacturing Industries and Construction kaynakları kullanılmıştır.
- Araç kaynaklı emisyon faktörleri (Benzin, Motorin, LPG) için dönüşüm faktörleri, Hükümetlerarası İklim Değişikliği Paneli [Intergovernmental Panel on Climate Change-IPCC] tarafından sağlanan verilerden elde edilmiştir. IPCC Guidelines For National Greenhouse Gas Inventories Chapter 3: Mobile Combustion - Volume 2: Energy Intergovernmental Panel On Climate Change 2006
  - Equation 3.2.1.  $\text{CO}_2$  from Road Transport
  - Table 3.2.1. Road Transport Default  $\text{CO}_2$  Emissions Factors and Uncertainty Ranges
  - Equation 3.2.3 Emissions of  $\text{CH}_4$  and  $\text{N}_2\text{O}$
  - Table 3.2.2 Road Transport  $\text{N}_2\text{O}$  and  $\text{CH}_4$  Default Emissions Factors and Uncertainty Ranges
  - Table 3.3.1. Default Emission Factors For Off-Road Mobile Sources And Machinery [Diesel ve Motorin 4 stroke][Çim biçme ve Bobcat için] kaynakları kullanılmıştır.
- Türkiye elektrik şebekesi sera gazı salım faktörü IEA 2020 raporu doğrultusunda hesaplanmıştır. Yenilenebilir enerji kullanımı için tedarikçi firmadan teyit yazısı alınarak elektrik kaynaklı sera gazı salım faktörü “0” (sıfır) alınmıştır.

|                        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| SUNUŞ                  | <ul style="list-style-type: none"> <li>Soğutucu gazlar ve aerosol için dönüşüm faktörleri, IPCC Fifth Assessment Report temel alınarak Global Warming Potentials - [Table] Direct [Except For CH4] Global Warming Potentials [GWP] Relative to CO<sub>2</sub> IPCC Fifth Assessment Report, 2014 [AR5]-Chapter [8 ve 2]"raporu bölümünden, karışım gazları için "https://www.ashrae.org/technical-resources/standards-and-guidelines/ashrae-refrigerant-designations" adresinde belirtilen karışım gaz oranları referans alınmıştır. R12 ve R22 soğutucu gazları, IPCC' de sera gazı etkisi yaratan soğutucu gazlar arasında yer almadığından, bu metodolojiye uygun olması açısından hesaplanmamıştır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| YÖNETİMDEN             | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kapsam 3 sera gazı salımları hesaplamalarında kâğıt tüketimi için dönüşüm faktörleri için Birleşik Krallık hükümeti tarafından yayımlanan "DEFRA [İngiltere Çevre, Gıda ve Köy İşleri Bakanlığı/Department for Environment, Food and Rural Affairs] 2020 Emission Factors. Scope 3 - Material Use" [https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2020] çalışması temel alınmıştır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| YAPI KREDİ HAKKINDA    | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kapsam 3 sera gazı salımları hesaplamalarında uçak seyahatleri için belirlenen mesafe aralıkları ICAO [Uluslararası Sivil Havacılık Örgütü/International Civil Aviation Organization] ICAO Carbon Emissions Calculator'ı [https://applications.icao.int/icec] temel alınmıştır. İş uçuşlarından kaynaklı Kapsam 3 hesaplamalarında dönüşüm faktörleri için Birleşik Krallık hükümeti tarafından yayımlanan "DEFRA 2020 Emission Factors. Scope 3 Business Travel-Air" [https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2020] çalışması temel alınmıştır. Uçuşlarda kısa mesafe uçuşlar [<math>\geq 150</math>km ve <math>&lt; 500</math> km], orta mesafe uçuşlar [<math>\geq 500</math> km ve <math>&lt; 1.600</math> km] ve uzun mesafe [<math>&gt; 1.600</math> km] olarak tanımlanmıştır. Hesaplamalara RF [radiative forcing] dâhil edilmiş olup ortalama bir yolcunun sebep olduğu sera gazı salım faktörü temel alınmıştır.</li> </ul>                                                                                                                                                                         |
| İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR | <ul style="list-style-type: none"> <li>Kapsam 3 sera gazı salımları hesaplamalarında personel servisleri için dönüşüm faktörü, IPCC tarafından sağlanan verilerden elde edilmiştir.</li> <li>Kapsam 3 sera gazı salımları hesaplamalarında atıklar için dönüşüm faktörleri, için Birleşik Krallık hükümeti tarafından yayımlanan "DEFRA 2020 Emission Factors. Scope 3 - Waste Disposal" [https://www.gov.uk/government/publications/greenhouse-gas-reporting-conversion-factors-2020] çalışması temel alınmıştır.</li> <li>Doğal gaz, elektrik, benzin ve motorin için çevrim katsayısı [kg/lt] için "Enerji Kaynaklarının ve Enerjinin Kullanımında Verimliliğin Artırılmasına Dair Yönetmelik [Resmi Gazete: 27 Ekim 2011/28097:Değ. RG-14/3/2020-31068], Ek-2: Enerji Kaynaklarının Alt Isıl Değerleri ve Petrol Eşdeğerine Çevrim Katsayıları" tablosu referans alınmıştır.</li> </ul>                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| SORUMLU BÜYÜME         |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| YENİLİKÇİ BANKACILIK   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| İNSAN ODAKLILIK        | <p><b>Su Tüketimi</b></p> <p>Şebeke su tüketim miktarı, seçili merkez binalarda [Yapı Kredi Plaza-A/C/D Blok, Yapı Kredi Bankacılık Üssü, Darıca İdare ve Arşiv Binası, Bayramoğlu Binası ve Yeniköy Koru Binası] fatura üzerinden sağlanmakta olup faturası gelmeyen yerler için tedarikçilerden gelen tüketim miktarları temel alınmıştır. Kurumlardan alınamayan tüketim verileri, Banka SAP sistemi üzerinden lokasyon bazında yıllık yapılan su ödeme miktarının, su verisine ulaşılan ve maliyeti belli olan lokasyonların ortalama birim fiyatına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Raporlama süresinin öne çekilmesi sebebiyle kurumlardan tüketim verisi alınamayan aylara ait tüketimler ve SAP sistemine yansımayan aylara ait su ödemeleri, verisi olmayan ayın bir önceki ve bir sonraki dönem verisinin ortalaması alınması yaklaşımı ile hesaplanmıştır.</p> <p>Kuyu suyu miktarı Yapı Kredi Bankacılık Üssü, Darıca İdare ve Arşiv Binası'na gelen fatura üzerinden hesaplanmıştır.</p> <p>Yağmur suyu miktarı ise Darıca İdare ve Arşiv Binası'nda İzmit Su ve Kanalizasyon İdaresi'ne [İSU] ait kuyu suyu sayacı ile tesise ait iç takip sayacının farkı alınarak hesaplanmıştır.</p> |
| KURUMSAL YÖNETİM       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| FINANSAL BİLGİLER      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |

## Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esaslar

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>2.1 Etki Analizi:</b></p> <p>Banka'nın aşağıdaki unsurları karşılayan bir etki analizi aracılığı ile en fazla etkisinin olduğu olumlu ve olumsuz alanları belirlediğini gösterin:</p> <p><b>a) Kapsam:</b> 1.1'de açıklanan, Banka'nın faaliyet gösterdiği coğrafyalarda temel iş alanları, ürünleri / hizmetleri analiz kapsamında ele alınmıştır.</p> <p><b>b) Maruz Kalma Ölçeği:</b> Banka, en fazla etkisinin olduğu alanları belirlerken, ana faaliyetlerini / temel aktivitelerini ilgili olduğu endüstrileri, teknolojileri ve coğrafyaları dikkate almıştır.</p> <p><b>c) Bağlam ve Uygunluk:</b> Banka, faaliyet gösterdiği ülkelerde / bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla en ilgili zorlukları ve öncelikleri dikkate almıştır.</p> <p><b>d) Etkinin Ölçeği ve Yoğunluğu/Önemi:</b> Banka, en önemli etki alanlarını belirlerken, bankanın faaliyetleri ile ürün ve hizmet temininden kaynaklanan (potansiyel) sosyal, ekonomik ve çevresel etkilerin ölçeğini ve yoğunluğunu / önemini dikkate almıştır.</p> <p>[Banka, c) ve d) unsurları altındaki analizini bilgilendirmeye yardımcı olması için ilgili paydaşlarla iletişime geçmiş olmalıdır.]</p> <p>Bu analize dayalı olarak, Banka'nın</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>En önemli (potansiyel) olumlu ve olumsuz etkiye sahip alanlarını belirlediğini ve açıkladığını</li> <li>Olumlu etkilerin artırılması / olumsuz etkilerin azaltılması ile ilgili stratejik iş fırsatlarını belirlediğini gösterin.</li> </ul> | <p>Banka, etki analizi çalışmasında Positive Impact Initiative, Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacıları ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından geliştirilen Portföy Etki Analizi Aracı'nı (Etki Analizi Aracı) kullanmıştır.</p> <p>Yapı Kredi'nin segment kırılımları ile Etki Analizi Aracı'nın segment kırılımları aynı olmayıp Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlaması segment isimleri Etki Analizi Aracı'nın segmentlerini temel almıştır. Bu segmentlerin Yapı Kredi'de karşılıkları aşağıdaki gibidir:</p> <p><b>Etki Analizi Aracı Bireysel Bankacılık Segmenti:</b> Yapı Kredi bireysel bankacılık, özel bankacılık ve kredi kartları faaliyetleri</p> <p><b>Etki Analizi Aracı İşletme Bankacılığı Segmenti:</b> Yapı Kredi işletme ve KOBİ-OBİ bankacılığı</p> <p><b>Etki Analizi Aracı Kurumsal Bankacılık Segmenti:</b> Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık</p> <p>Etki Analizi Aracı değerlendirmesine Banka'nın Türkiye'deki Bireysel [Yapı Kredi bireysel bankacılık, özel bankacılık ve kredi kartları], İşletme [Yapı Kredi işletme ve KOBİ-OBİ bankacılığı segmentleri] ve Kurumsal [Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık segmenti] Bankacılık olmak üzere üç kategorideki 31 Ağustos 2020 itibarıyla faaliyetleri dâhil edilmiştir.</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 2.1 Etki Analizi devamı

Etki Analizi Aracı'nı kullanırken **Bireysel Bankacılık** kapsamında bireysel müşterilere sunulan finansal hizmetlerin yoğunlaştığı alanlar [Taşıt Kredileri, Konut Kredileri, Eğitim Kredileri, Diğer Tüketici Kredileri, Vadeli/Vadesiz Mevduat Hesapları, Birikim Hesapları, Kredi Kartları ve Çekler] dâhil edilmektedir. Bu alanlarda UN International Standard Industrial Classification of All Economic Activities [ISIC] sektör sınıflandırması listesindeki Bireysel Bankacılık için belirtilen tanımlamalara göre Banka'nın ilgili kategorilerdeki aktif müşteri sayısı dikkate alınmıştır. Aktif müşteri sayısı 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla SQL sistemi ile tespit edilmiştir. Sunulan her bireysel finansal hizmet, yüzdesel olarak müşteri gelir dağılımına göre [düşük, orta ve yüksek] hesaplanarak müşteri segmenti bazında verilen finansal hizmet oranları belirtilmektedir.

**İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık** kapsamında ise kredi hacimlerinin sektörel kırımları temel almıştır. İşletme Bankacılığı kapsamında işletme ve KOBİ-OBİ kredileri; Kurumsal Bankacılık kapsamında ise kurumsal ve ticari krediler dâhil edilmektedir. Bu kredi miktarları, nakdi krediler ve ilgili risklerine göre 31 Ağustos 2020 tarihi itibarıyla SQL sistemi ile tespit edilmiştir. Sektörel kırımlar ISIC sektör sınıflandırması listesine göre belirlenmiştir.

Bu kapsamda, Banka'nın İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık çerçevesinde kredi sağladığı ilk on sektör analize dâhil edilmiştir. ISIC listesinde yer alan sektörel kırımlar Banka'nın sektörel kırımları ile her sektörde birebir uyumlu olmadığı için Banka, Etki Analizi Aracı'nı kullanırken gıda ve meşrubat sektörünün eşit olarak kırıldığı yaklaşımı ile ilerlemiştir.

Etki Analizi Aracı'nda UNEP-FI tarafından yayımlanan "Ülke İhtiyaç Skorları" bulunmaktadır. Bu puanlama ile Türkiye'nin çevresel, sosyal ve ekonomik anlamda belirli etki alanlarında [Su, Gıda, Konut, Sağlık ve Temizlik, Eğitim, İstihdam, Enerji, Hareketlilik, İletişim [GBilgi], Kültür ve Miras, Kişinin Bütünlüğü ve Güvenliği, Adalet, Güçlü Kurumlar, Barış ve İstikrar konularına erişilebilirlik ve kalite; Su, Hava, Toprak, Biyoçeşitlilik ve Ekosistem, Kaynak Verimliliği ve Güvenliği, İklim, Atık konularında kalite [fiziksel ve kimyasal özelliklere bağlı] ve verimli kullanım; Kapsayıcı ve Sağlıklı Ekonomi, Ekonomik Yakınsama konuları ile toplum için ekonomik değer yaratımı] ihtiyacının ne olduğu UNEP-FI tarafından ölçümlenmiştir ve bu analiz Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları hesaba katılırken Banka tarafından doğrudan kullanılmıştır.

Etki Analizi Aracı'na Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık kapsamında girilen veriler ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları doğrultusunda Banka'nın potansiyel iki etki alanı tanımlanmıştır.

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BUYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

EKLER

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>5.3 Prensiplerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı</b></p> <p>Banka'nın, Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanması için bir yönetim yapısının bulunduğunu gösterin:</p> <p>Bu faaliyetler aşağıdaki konuları da içermelidir:</p> <p>a) Hedef belirlenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşmak için faaliyetlerin gerçekleştirilmesi</p> <p>b) Hedeflere veya önemli aşamalara ulaşamaması ya da beklenmeyen bir olumsuz etki tespit edilmesi durumunda düzeltici faaliyetlerin gerçekleştirilmesi</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <p>Banka, Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyum kapsamında ilgili Yönetim Kurulu üyesi ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı eş başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır. Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında yapılan etki analizi çalışmasının sonuçları ve seçilen iki etki alanı Sürdürülebilirlik Komitesi'nin görüşüne sunulmuş ve Komite'nin onayı alınmıştır.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <p><b>6.1 Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin Uygulanmasında İlerleme</b></p> <p>En az iki alanda hedeflerin belirlenmesi ve uygulanmasına ek olarak, Banka'nın son 12 ayda [imzacı olduktan sonraki ilk raporlamada 18 aya kadar] altı Prensibi uygulama konusunda nasıl ilerleme kaydettiğini gösterin. [bkz. 2.1-2.4].</p> <p>Banka'nın, altı Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanmasıyla ilgili mevcut ve gelişmekte olan uluslararası / bölgesel iyi uygulamaları dikkate aldığını gösterin. Buna dayanarak, iyi uygulama ile uyum sağlamak için öncelikler ve hedefler tanımlamıştır.</p> <p>Banka'nın, mevcut ve gelişmekte olan uluslararası / bölgesel iyi uygulamaları yansıtmak ve aynı eksende olmak için mevcut uygulamalarında değişiklikler yaptığını / üzerinde çalıştığını ve bu ilkelerin uygulanmasında ilerleme kaydettiğini gösterin.</p> | <p>Sorumlu Bankacılık Prensipleri kapsamında hazırlanan ilk endekste, Positive Impact Initiative, Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacıları ve UNEP FI tarafından geliştirilen Etki Analizi Aracı kullanılmış, bu kapsamda öncelikli alanları belirlenmiştir.</p> <p>Banka'nın sürdürülebilirlik kapsamında ulusal ve uluslararası girişim ve iyi uygulamalar ile ilgili faaliyetleri sırasıyla</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almıştır. Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi kapsamında gereklilikler ve dâhil olan organizasyonlara <a href="https://www.bloomberg.com/gei/about/">https://www.bloomberg.com/gei/about/</a> adresinden ulaşılmaktadır.</li> <li>• İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü [Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD] destekçileri arasında yer almıştır. TCFD kapsamında destekçi listesine <a href="https://www.fsb-tcfd.org/supporters/">https://www.fsb-tcfd.org/supporters/</a> adresinden ulaşılmaktadır.</li> <li>• Türkiye Kadın Girişimciler Derneği [KAGİDER] öncülüğünde, Dünya Bankası teknik desteği ile hayata geçen Fırsat Eşitliği Modeli [FEM] sertifikasını almaya layık görülmüştür.</li> <li>• Çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi kredi risk yönetim çerçevesi ve kılavuz ilkelerini oluşturan Ekvator Prensipleri [EP4] ile uyum için ise bir çalışma başlatılmıştır.</li> </ul> |

## 5. Yeniden Görüş Beyanı

Enerji tüketimi ve sera gazı salımı verilerinin ölçülmesi ve raporlanması kaçınılmaz olarak bir dereceye kadar tahmin içermektedir. Banka seviyesinde veriler üzerinde %5'ten fazla bir değişiklik olduğu durumda yeniden görüş beyanı düşünülebilmektedir.



GRI BEYANI: GRI, Öncelikli Açıklamalar (Materiality Disclosures Service) hizmeti için, GRI içerik endeksinin verildiğini ve 102-40 ile 102-49 numaralı açıklamalar için referansların raporun ilgili bölümleri ile uyumlu olduğunu incelemiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu için verilmiştir.

**YAPI KREDİ - GRI İÇERİK ENDEKSİ - TEMEL**

| GRI Standardı                          | Bildirimler              | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                                                                                                                                                                                  | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|----------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>GRI 101: Temel Esaslar 2016</b>     |                          |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
| <b>GRI 102: Genel Bildirimler 2016</b> |                          |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
| <b>GRI 102: Genel Bildirimler 2016</b> | <b>Kurumsal Profil</b>   |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
|                                        | 102-1                    | Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.                                                                                                                                                                                                                      |                                |
|                                        | 102-2                    | 16-17, 22-26                                                                                                                                                                                                                                    |                                |
|                                        | 102-3                    | <b>Genel Müdürlük</b><br>Yapı Kredi Plaza D Blok<br>Levent - Beşiktaş 34330 İstanbul / Türkiye                                                                                                                                                  |                                |
|                                        | 102-4                    | Türkiye                                                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                        | 102-5                    | 16-17, 19<br><br><a href="https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Esas-sozlesme/294/1016/0">https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Esas-sozlesme/294/1016/0</a>                      |                                |
|                                        | 102-6                    | 16-17, 22-25                                                                                                                                                                                                                                    |                                |
|                                        | 102-7                    | 16-17, 22-26                                                                                                                                                                                                                                    |                                |
|                                        | 102-8                    | 508-510                                                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                        | 102-9                    | 64<br><br><a href="https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikiler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf">https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikiler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf</a> |                                |
|                                        | 102-10                   | 19                                                                                                                                                                                                                                              |                                |
|                                        | 102-11                   | 70-77                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | 102-12                   | 69                                                                                                                                                                                                                                              |                                |
|                                        | 102-13                   | 69                                                                                                                                                                                                                                              |                                |
|                                        | <b>Strateji</b>          |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
|                                        | 102-14                   | 10-11                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | 102-15                   | 48-63                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | <b>Etik ve Dürüstlük</b> |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
|                                        | 102-16                   | 18, 64-65                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                        | 102-17                   | 64-65                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | <b>Yönetişim</b>         |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
|                                        | 102-18                   | 36-41                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | 102-20                   | 44-45                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | <b>Paydaş Analizi</b>    |                                                                                                                                                                                                                                                 |                                |
|                                        | 102-40                   | 68-69                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | 102-41                   | 510                                                                                                                                                                                                                                             |                                |
|                                        | 102-42                   | 66                                                                                                                                                                                                                                              |                                |
|                                        | 102-43                   | 68-69                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                        | 102-44                   | 66-67                                                                                                                                                                                                                                           |                                |

| GRI Standardı                                  | Bildirimler                     | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                             | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>GRI 102: Genel Bildirimler 2016 (devam)</b> | <b>Rapor Profili</b>            |                                                                                            |                                |
|                                                | 102-45                          | 1                                                                                          |                                |
|                                                | 102-46                          | 66-67                                                                                      |                                |
|                                                | 102-47                          | 66-67                                                                                      |                                |
|                                                | 102-48                          | Önceki raporlarda sağlanan bilgilere ilişkin yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır. |                                |
|                                                | 102-49                          | 1                                                                                          |                                |
|                                                | 102-50                          | 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020                                                                 |                                |
|                                                | 102-51                          | 1                                                                                          |                                |
|                                                | 102-52                          | Yıllık                                                                                     |                                |
|                                                | 102-53                          | 1                                                                                          |                                |
|                                                | 102-54                          | Bu rapor GRI Standartları "Temel" seçeneğine uygun olarak hazırlanmıştır.                  |                                |
|                                                | 102-55                          | 542-547                                                                                    |                                |
|                                                | 102-56                          | 524-525                                                                                    |                                |
|                                                |                                 |                                                                                            |                                |
|                                                |                                 |                                                                                            |                                |
| <b>GRI 200: Ekonomik Standart Serileri</b>     |                                 |                                                                                            |                                |
|                                                | <b>Ekonomik Performans</b>      |                                                                                            |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>         | 103-1                           | 66-67                                                                                      |                                |
|                                                | 103-2                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |
|                                                | 103-3                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |
| <b>GRI 201: Ekonomik Performans 2016</b>       | 201-1                           | 26-27<br>182-183                                                                           |                                |
|                                                | 201-3                           | 257-258, 343-344, 401-402, 492-493                                                         |                                |
|                                                | 201-4                           | 260, 404                                                                                   |                                |
|                                                | <b>Yolsuzlukla Mücadele</b>     |                                                                                            |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>         | 103-1                           | 66-67                                                                                      |                                |
|                                                | 103-2                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |
|                                                | 103-3                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |
| <b>GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016</b>      | 205-1                           | 75-76                                                                                      |                                |
|                                                | 205-2                           | 75-76                                                                                      |                                |
|                                                | 205-3                           | 75-76                                                                                      |                                |
|                                                | <b>Rekabete Aykırı Davranış</b> |                                                                                            |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>         | 103-1                           | 66-67                                                                                      |                                |
|                                                | 103-2                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |
|                                                | 103-3                           | 10-11<br>12-13                                                                             |                                |

| GRI Standardı                                 | Bildirimler             | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                                                                                                                                                                            | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|-----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| <b>GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016</b> | 206-1                   | 2020 yılında rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin Rekabet Kurulu kararlarına karşı devam eden davalardan biri Ocak 2020 yılında sonuçlanmıştır. Bunun dışında devam eden iki dava bulunmaktadır. |                                |
| <b>GRI 300: Çevresel Standart Serileri</b>    |                         |                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
|                                               | <b>Enerji</b>           |                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>        | 103-1                   | 66-67                                                                                                                                                                                                                                     |                                |
|                                               | 103-2                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
|                                               | 103-3                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 302: Enerji 2016</b>                   | 302-1                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | 302-3                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | <b>Su ve Atık Sular</b> |                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2018</b>        | 103-1                   | 66-67                                                                                                                                                                                                                                     |                                |
|                                               | 103-2                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
|                                               | 103-3                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 303: Su ve Atık Sular 2018</b>         | 303-3                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | <b>Emisyonlar</b>       |                                                                                                                                                                                                                                           |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>        | 103-1                   | 66-67                                                                                                                                                                                                                                     |                                |
|                                               | 103-2                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
|                                               | 103-3                   | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 305: Emisyonlar 2016</b>               | 305-1                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | 305-2                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | 305-3                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | 305-4                   | 511                                                                                                                                                                                                                                       |                                |
|                                               | 305-5                   | 85, 511                                                                                                                                                                                                                                   |                                |



| GRI Standardı                                | Bildirimler                    | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                                         | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|----------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                              | <b>Atıksular ve Atıklar</b>    |                                                                                                        |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>       | 103-1                          | 66-67                                                                                                  |                                |
|                                              | 103-2                          | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                |                                |
|                                              | 103-3                          | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                |                                |
| <b>GRI 306: Atıksular ve Atıklar 2016</b>    | 306-2                          | 511                                                                                                    |                                |
|                                              | <b>Uyum</b>                    |                                                                                                        |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>       | 103-1                          | 66-67                                                                                                  |                                |
|                                              | 103-2                          | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                |                                |
|                                              | 103-3                          | 10-11<br>12-13<br>84-87                                                                                |                                |
| <b>GRI 307: Uyum 2016</b>                    | 307-1                          | 2020 yılında çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan çevre cezası bulunmamaktadır. |                                |
| <b>GRI 400: Sosyal Standart Serileri</b>     |                                |                                                                                                        |                                |
|                                              | <b>İstihdam</b>                |                                                                                                        |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>       | 103-1                          | 66-67                                                                                                  |                                |
|                                              | 103-2                          | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                              |                                |
|                                              | 103-3                          | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                              |                                |
| <b>GRI 401: İstihdam 2016</b>                | 401-1                          | 508-510                                                                                                |                                |
|                                              | 401-3                          | 508-510                                                                                                |                                |
|                                              | <b>İş Sağlığı ve Güvenliği</b> |                                                                                                        |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2018</b>       | 103-1                          | 66-67                                                                                                  |                                |
|                                              | 103-2                          | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                              |                                |
|                                              | 103-3                          | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                              |                                |
| <b>GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018</b> | 403-1                          | 170, 510                                                                                               |                                |
|                                              | 403-2                          | 170, 510                                                                                               |                                |

| GRI Standardı                                           | Bildirimler                               | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                     | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|---------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                         | <b>Eğitim ve Öğretim</b>                  |                                                                                    |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>                  | 103-1                                     | 66-67                                                                              |                                |
|                                                         | 103-2                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
|                                                         | 103-3                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
| <b>GRI 404: Eğitim ve Öğretim 2016</b>                  | 404-1                                     | 163-167                                                                            |                                |
|                                                         | 404-2                                     | 163-167                                                                            |                                |
|                                                         | 404-3                                     | 509-510                                                                            |                                |
|                                                         | <b>Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği</b>      |                                                                                    |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>                  | 103-1                                     | 66-67                                                                              |                                |
|                                                         | 103-2                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
|                                                         | 103-3                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
| <b>GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016</b>      | 405-1                                     | 510                                                                                |                                |
|                                                         | <b>Ayrımcılığın Önlenmesi</b>             |                                                                                    |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>                  | 103-1                                     | 66-67                                                                              |                                |
|                                                         | 103-2                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
|                                                         | 103-3                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
| <b>GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016</b>             | 406-1                                     | 171                                                                                |                                |
|                                                         | <b>Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı</b> |                                                                                    |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>                  | 103-1                                     | 66-67                                                                              |                                |
|                                                         | 103-2                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
|                                                         | 103-3                                     | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                          |                                |
| <b>GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016</b> | 407-1                                     | Örgütlenme ve toplu sözleşme hakkının risk altında olduğu bir vaka gözlenmemiştir. |                                |

| GRI Standardı                                        | Bildirimler                            | Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak                                                                                                                                                                                                    | Verilmeyen Bilginin Açıklaması |
|------------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
|                                                      | <b>Çocuk İşçilik</b>                   |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>               | 103-1                                  | 66-67                                                                                                                                                                                                                             |                                |
|                                                      | 103-2                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                                      | 103-3                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
| <b>GRI 408: Çocuk İşçilik 2016</b>                   | 408-1                                  | Yapı Kredi'de hiçbir surette çocuk işçi istihdam edilmemektedir.                                                                                                                                                                  |                                |
|                                                      | <b>Zorla veya Cebren Çalıştırma</b>    |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>               | 103-1                                  | 66-67                                                                                                                                                                                                                             |                                |
|                                                      | 103-2                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                                      | 103-3                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
| <b>GRI 409: Zorla veya Cebren Çalıştırma 2016</b>    | 409-1                                  | 2020 yılında zorla veya cebren çalıştırma vakasına rastlanmamıştır.                                                                                                                                                               |                                |
|                                                      | <b>İnsan Hakları Değerlendirmeleri</b> |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>               | 103-1                                  | 66-67                                                                                                                                                                                                                             |                                |
|                                                      | 103-2                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                                      | 103-3                                  | 10-11<br>12-13<br>162-171                                                                                                                                                                                                         |                                |
| <b>GRI 412: İnsan Hakları Değerlendirmeleri 2016</b> | 412-2                                  | 77<br><br><a href="https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikikeler/2020/yk_insan_haklari_beyani.pdf">https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikikeler/2020/yk_insan_haklari_beyani.pdf</a> |                                |
|                                                      | <b>Müşteri Gizliliği</b>               |                                                                                                                                                                                                                                   |                                |
| <b>GRI 103: Yönetim Yaklaşımı 2016</b>               | 103-1                                  | 66-67                                                                                                                                                                                                                             |                                |
|                                                      | 103-2                                  | 10-11<br>12-13<br>160-161                                                                                                                                                                                                         |                                |
|                                                      | 103-3                                  | 10-11<br>12-13<br>160-161                                                                                                                                                                                                         |                                |
| <b>GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016</b>               | 418-1                                  | 160-161                                                                                                                                                                                                                           |                                |

## 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  
Amstelveen 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 Geneva, 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

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

SUNUŞ

YÖNETİMDEN

YAPI KREDİ  
HAKKINDAİŞ MODELİ VE  
PAYDAŞLARSORUMLU  
BÜYÜMEYENİLİKÇİ  
BANKACILIKİNSAN  
ODAKLILIKKURUMSAL  
YÖNETİMFİNANSAL  
BİLGİLER

## YASAL UYARI

Entegre Faaliyet Raporu [Rapor], Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. [Yapı Kredi] tarafından IIRC'nin Entegre Raporlama Çerçevesi kapsamında hazırlanmıştır.

Bu Rapor sadece bilgilendirme amacıyla hazırlanmış olup herhangi bir yatırım kararı için temel oluşturma amacı taşımaz.

Bu Raporda yer alan bilgiler, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin veya iştirak şirketlerinin hisselerinin satımına ait herhangi bir teklife veya teklifin bir parçasına veya bu tür bir satış sürecine davet teşkil etmez ve bu Raporun yayımlanmasıyla bu tür bir yasal ilişki kurulmuş sayılmaz.

Bu Raporun kapsadığı dönem itibarıyla, yer alan tüm bilgiler ve ilişkili belgelerin doğru olduğuna inanılmakta olup bilgiler iyi niyetle açıklanmış ve güvenilir kaynaklara dayanmaktadır. Ancak, Yapı Kredi bu bilgilere ilişkin olarak herhangi bir beyan, garanti veya taahhütte bulunmamaktadır. Buna uygun olarak, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve iştirak şirketleri veya onların yönetim kurulu üyeleri, danışmanları veya çalışanları, bu Rapor kapsamında iletilen herhangi bir bilgi veya iletişimden veya bu Raporda yer alan bilgilere dayanan veya yer almayan bir bilgi neticesinde bir kişinin doğrudan veya dolaylı olarak uğrayacağı kayıp ve zararından sorumlu değildir.

Entegre raporlama danışmanlığı, içerik geliştirme,  
Türkçe ve İngilizce editörlük, tasarım ve üretim

**TAYBURN®**

T: +90 212 227 0436  
[www.tayburnkurumsal.com](http://www.tayburnkurumsal.com)  
Brands & Reputations.



