2023

ENTEGRE FAALİYET RAPORU

YapıKredi

YapıKredi

BİR ASIRDIR ULU ÖNDER ATATÜRK'ÜN GÖSTERDİĞİ YOLDA, CUMHURİYET'İN IŞIĞIYLA İLERLEMENİN GURUR VE HEYECANINI YAŞIYORUZ.

Koç Topluluğu olarak, Cumhuriyetimizi kutlamanın en güzel yolunun, çalışmak, üretmek ve en iyisini başarmak olduğuna inanıyoruz.

Cumhuriyet değerlerini gelecek nesillere taşıma sorumluluğuyla hareket ederek, memleketimize olan sevgi ve bağlılığımızla hizmet etmeye, Atatürk'ün bize emâneti olan Cumhuriyetimizi, ilke ve değerlerini muhâfaza ve müdâfaa etmeye aynı kararlılıkla devâm ediyoruz.

İçindekiler

6 Rapor Hakkında

SUNUŞ

8 Gelecek Öngörüleri

YÖNETİMDEN

18 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
20 Genel Müdür Mesajı

YAPI KREDİ HAKKINDA

28 İlk Bakışta Yapı Kredi
30 Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler
32 Ortaklık Yapısı
34 İlkler ve Tarihçe
36 Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları
38 Yapı Kredi'nin İştirakleri
40 2023 Sektör Konumu
41 Özet Finansal Bilgiler
42 Yönetim Kurulu
48 2023 Yılında Yapı Kredi'ye Uluslararası Arenada Büyük Ödüller
50 Üst Yönetim
58 Yönetim Kurulu ve Komiteler

İŞ MODELİ VE PAYDAŞLAR

74 Sürdürülebilirlik Yönetimi
78 İş Modeli ve Strateji
82 Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı
94 Etik ve Uyum
97 Öncelikli Konular
100 Paydaş İlişkileri
104 Risk Yönetimi

SORUMLU BÜYÜME

122 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans
128 Çevresel Etki Yönetimi
136 Toplumsal Katkı

YENİLİKÇİ BANKACILIK

148 Bankacılık Faaliyetleri
149 Bireysel Bankacılık
154 İşletme Bankacılığı
157 Ödeme Sistemleri
162 Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi
165 Sınırsız Bankacılık
174 Ticari ve KOBİ Bankacılık
180 Kurumsal Bankacılık
184 Yapı Kredi Portföy Yönetimi
186 Yapı Kredi Yatırım
188 Yapı Kredi Leasing
189 Yapı Kredi Faktoring
190 Yapı Kredi Bank Nederland
191 Yapı Kredi Bank Azerbaycan
192 Hazine Yönetimi
198 Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
202 Bankacılık Operasyonları Yönetimi
204 Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik
208 Diğer İştirakler

İNSAN ODAKLILIK

216 Müşteri Deneyimi
220 Müşteri İletişim Merkezi
223 Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi
226 Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar
236 Ödüller

KURUMSAL YÖNETİM

244 Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar
245 Olağan Genel Kurul Gündemi
246 Yönetim Kurulu Raporu
248 İç Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi
252 2023 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi
254 5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler
255 Kredi Derecelendirme Notları
256 Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı
258 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
266 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
275 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu
285 Hukuki Açıklamalar
286 Bağımsızlık Beyanı
287 Sorumluluk Beyanı
288 Kâr Dağıtım Politikası
289 2023 Yılı Kârına İlişkin Not
290 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

FİNANSAL BİLGİLER

296 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu
425 31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu

EKLER

558 Performans Tabloları
564 BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi
578 TCFD Beyanı
580 WEPs Endeksi
582 Raporlama Kılavuzu
596 Sınırlı Güvence Beyanı
602 GRI İçerik Endeksi

610 İletişim
611 Yasal Uyarı

GRI 2-1, GRI 2-2, GRI 2-3, GRI 2-5

Rapor Hakkında

NİTELİĞİ, DÖNEMİ VE KAPSAMI

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Yapı Kredi" veya "Banka") ve bağlı yurt içi ile yurt dışı iştiraklerinin Entegre Faaliyet Raporu olan bu rapor; 1 Ocak-31 Aralık 2023 tarihleri arasındaki 12 aylık faaliyet dönemini kapsamaktadır. Bu doğrultuda, Yapı Kredi ve iştiraklerinin finansal ve finansal olmayan verilerine raporda yer verilmiştir.

Rapor, Yapı Kredi 2023 Olağan Genel Kurulu'na Entegre 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 ve hedeflerini içermektedir. Rapor aynı zamanda Banka'nın geniş paydaş katılımı sonucu belirlenen öncelikli konularını, sektörel ve küresel trendlerin ışığında yönetim yaklaşımını barındırmaktadır.

Rapor, GRI Standartları gereklilikleri ile uluslararası Değer Raporlaması Vakfı'nın (Value Reporting Foundation) Entegre Raporlama Çerçevesi'ne (<IR> Framework) uygun olarak hazırlanmıştır. Raporun hazırlanmasında Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi Bankacılık Sektörü Kriterleri'nin yanı sıra Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ve Yapı Kredi'nin imzacısı olduğu Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin gereklilikleri de göz önünde bulundurulmuştur. Raporda, Yapı Kredi'nin destekçileri arasında olduğu İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü'ne (Task Force on Climate Related Financial Disclosures-TCFD) yönelik beyan tablosuna da yer verilmiştir.

Ayrıca, Yapı Kredi'nin geleceğin sürdürülebilir bankacılığına yön vermek amacıyla kurucu olarak imza attığı Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlaması da paydaşların bilgisine sunulmaktadır.

DENETİM YAKLAŞIMI

Raporda yer alan finansal bilgiler bağımsız bir denetim kuruluşu olan PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetlenmiştir. Bağımsız Denetçi Beyanları raporun 290-425 sayfalarında yer almaktadır.

Aynı zamanda raporda yer alan seçili çevresel, sosyal ve yönetişim göstergelerine yönelik aynı bağımsız denetçiden ISAE 3000 (Revize) ve ISAE 3410 standartlarında sınırlı güvence beyanı alınmıştır. Güvence alan gösterge listesi ve kapsamını içeren Bağımsız Güvence Beyanı'na raporun 596. sayfasında ulaşılabilir.

Raporla ilgili tüm soru, görüş ve önerilerinizi Yatirimcilliskileri@yapikredi.com.tr ve surdurulebilirlik@yapikredi.com.tr adresine iletebilirsiniz.

YAPI KREDİ'NİN YER ALDIĞI SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER

BIST SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ ŞİRKETİ
FTSE4Good
UN environment programme | finance initiative — Principles for Responsible Banking
Bloomberg Gender-Equality Index 2023
TCFD Task Force on Climate-Related Financial Disclosures
Finance for Biodiversity Pledge
Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları
net-zero banking alliance
Entegre Raporlama Türkiye
IR NETWORK
S&P Global
CDP Disclosure Insight Action

Yapı Kredi 2023 Entegre Faaliyet Raporu'nun tam versiyonu için kare kodu cihazınıza okutabilirsiniz.

Rapor, GRI Standartları gereklilikleri ile uluslararası Değer Raporlaması Vakfı'nın Entegre Raporlama Çerçevesi'ne uygun olarak hazırlanmıştır.

Gelecek Öngörüleri

SEKTÖREL DEĞİŞİMLER

Küresel ekonomideki yavaşlama, dünyayı ve Türkiye'yi etkisi altına alan jeopolitik belirsizlikler ve ülkemizde yaşanan büyük deprem felaketinin olumsuz etkilerine rağmen %4,5 büyüme ile zorlu bir yılı geride bıraktık. Artan enflasyon ve politika faiz oranlarının gelişimi hem Türkiye ekonomisi hem de bankacılık sektörü için önemli gündem maddeleri oldu.

2024'de de gündem olması beklenen yüksek faiz oranları, azalan para arzı, artan regülasyonlar, iklim değişikliği ve jeopolitik riskler dünyada ekonomik büyümeyi zorlaştıracaktır. IMF'ye göre, dünya ekonomisinin 2024 yılında 3,1'den fazla büyümeyeceği, küresel enflasyonun %5,2 seviyelerine ineceği ama çoğu ülkede enflasyonun hedefin üzerinde kalacağı öngörülüyor. ABD, Avrupa Birliği Ülkeleri, Japonya ve Kanada gibi gelişmiş ülkelerin büyümelerinin daha düşük olması beklenirken Hindistan gibi gelişmekte olan ülke ekonomilerinin genç nüfus ve artan talep etkisiyle daha fazla büyüyeceği öngörülüyor. Küresel bankacılık sektöründe ise önümüzdeki 10 yıl içinde Hindistan ve Orta Doğu'dan daha fazla bankanın ilk 100'e girmesi ve dengenin batıdan Asya ve Orta Doğu'ya doğru kayması bekleniyor.

Sektörel gelişimlere bakıldığında, Türkiye'de genel seçim sonrasında belirsizliklerin azalması, deprem bölgesindeki yeniden imar faaliyetleri ve yerel seçimler öncesi hızlanan kentsel dönüşüm ve altyapı çalışmalarıyla birlikte inşaat sektörü 2023'ü %8'lik bir büyümeyle kapattı.

Finans sektörü güçlü sermaye yapısı ve değişime hızlı adapte olabilme yeteneği sayesinde ekonomiye desteğini sürdürmeye devam etmiştir.

Perakende satış hacim endeksi, 2023 yılı Aralık ayında bir önceki yıla göre %11,4 oranında artmıştır. (Kaynak:TÜİK)

Finans sektörü güçlü sermaye yapısı ve değişime hızlı adapte olabilme yeteneği sayesinde ekonomiye desteğini sürdürmeye devam etmiştir. 2024 yılında da kredi ve mevduat piyasasında beklenen normalleşme ile birlikte bankalar esas faaliyet alanlarına daha etkin odaklanarak, risk yönetimini daha da güçlendirerek ekonomiye katkılarını sürdüreceklerdir.

TÜKETİCİ DAVRANIŞLARI VE TEKNOLOJİNİN ETKİSİ

Son yıllarda yaşanan pandemi, siyasi huzursuzluklar, savaşlar, iklim krizinin etkileri ile artan afetler ve ekonomik zorluklarla artan enflasyon ile alım gücünün düşmesi nedeniyle tüketiciler üzerindeki olumsuz etkiler hızla artıyor. Daha mutlu ve huzurlu olma arayışında olan insanların beklentileri de hızla değişiyor.

Gelecek dönemde, bu ihtiyacı en iyi şekilde anlamak için müşteriler ile her türlü etkileşimi artırmak, değerlerini anlamak, iletişim dilini farklılaştırmak, iyimserlik ve mutluluk uyandıran mesajlar ile interaktif deneyimler sunmak fark yaratacaktır. Onların sistemde bıraktıkları izleri en iyi şekilde anlayıp analiz ederek kişiselleştirilmiş teklif ve hizmetleri daha da geliştirmek önemli olacaktır. Bu gereksinimleri karşılamak için teknolojinin getirdiği imkânları kullanabilmek, süreç ve politikaları çevik ve esnek yaklaşımla hızla dönüştürmek, bürokrasiyi azaltmak rekabet avantajı sağlayacaktır.

Diğer yandan yüksek enflasyon ortamında tüketicilerin alım gücünün hızla düşmesi sürdürülebilir ve sağlıklı ürünler de dâhil her tüketimlerinde fiyatın önemli bir parametre haline gelmesine sebep oluyor. Dolayısıyla önümüzdeki dönemde tüketicilere doğru ve kişiselleştirilmiş ürün ve hizmeti en doğru fiyatla sunmak da önemli olacaktır.

İklim krizinin giderek büyümesi, gerek doğal afetler gerek artan sağlık problemleri ile insanların bu etkileri daha çok hissetmesi bu konuda katkı sağlama isteğini artırıyor. Çevre ve sürdürülebilirlik tüketicilerin gündemlerindeki önemini korumaya devam ediyor. Ancak bu yaklaşımda tam şeffaflık beklentisi de artıyor. Sorumlu iş uygulamalarına ilişkin somut kanıtları paylaşmak ve ilerlemeyi göstermek, sürdürülebilir etkiyi verilerle sunmak kabul görecektir.

2024 yılında kredi ve mevduat piyasasında beklenen normalleşme ile birlikte bankalar esas faaliyet alanlarına daha etkin odaklanarak, risk yönetimini daha da güçlendirerek ekonomiye katkılarını sürdüreceklerdir.

Tüketicilerin bu beklentilerini karşılamak için dijital pazarlamanın etkisi daha da artacaktır. Kurumlar, sosyal medya, e-posta pazarlama ve içerik pazarlama gibi dijital kanalları kullanarak tüketicilerle bağlantı kurma ve etkileşim kurma fırsatlarını genişletecektir.

Tüm bu gelişmeler ile birlikte, verinin kullanımı arttıkça müşteriler, şirketlerin verilerini sorumlu bir şekilde kullanmasını bekleyecek ve bunu sorgulayacaktır. İşletmelerin veri güvenliği ve şeffaflığa odaklanması önemli olacaktır.

FİNANS SEKTÖRÜ BEKLENTİLERİ

Bütün bu konjonktür ve tüketici beklentileri etkisiyle finans ve bankacılık alanında yaşanan dönüşüm hız kesmeden devam edecektir. Teknolojik gelişmeler, özellikle üretken yapay zekâ, gömülü finans, açık bankacılık, dijital para, karbonsuzlaştırma, fraud ve dijital kimlik konuları 2024 yılında finans sektörünün gündeminde olacaktır.

Üretken Yapay Zekâ teknolojisinin insan benzeri karar verme potansiyeli ile iş yapış şekillerini çok hızlı bir şekilde değiştirmesi beklenmektedir. Finans sektörü ve bankalar da bu teknolojiyi kullanarak hem müşteriye özel tekliflerini daha hızlı ve doğru üretebilecekler hem de süreç otomasyonlarını geliştirerek daha kolay, hatasız, kesintisiz işlemler ile hizmet kalitesini yükselterek verimliliği artıracaktır.

Bireysel Bankacılık dijitalleşmesinde alınan yol, deneyimi farklılaştıran kişiselleştirilmiş uygulamalar ile geliştirilmeye devam edecektir. Yeni regülasyonların da desteği ile tüzel bankacılık ürün ve hizmetlerinin, özellikle dış ticaret işlemlerinin dijitalleşmesi için girişimler artacaktır. B2B ödemelerin gerçek zamanlı ödemelerle (RTP) modernize edilmesi gündemde olacaktır.

Güvenli finansal veri alışverişi çerçevesinde bireylerin bilgilerini geleneksel olmayan finansal kurumlarla ve diğer bankalarla paylaşmalarına olanak tanıyan ve henüz başlangıç evresinde olan Açık Bankacılık uygulamalarının etkinliğinin ve kullanımının artması beklenmektedir. Statista'ya göre, 2024 yılında dünya çapında 132 milyon kullanıcıya ulaşacağı öngörülmektedir. Bu uygulamaların artması hem rekabeti artıracak hem de bütçeleme, gider takibi, finansal planlama, borç verme gibi farklı hizmetlerde fintek şirketlerinin gelişmesini sağlayacaktır.

Bankaların bu süreçte kendi teknolojik yatırımlarını artırırken hem finteklerle arasındaki işbirliklerinin artması hem de teknoloji ve diğer finans dışı sektörlerle arasındaki stratejik ortaklıkların daha da önem kazanması beklenmektedir.

Teknolojik gelişmeler, özellikle üretken yapay zekâ, gömülü finans, açık bankacılık, dijital para, karbonsuzlaştırma, fraud ve dijital kimlik konuları 2024 yılında finans sektörünün gündeminde olacaktır.

Veriye dayalı dijital hizmetlerin ve yapay zekânın etkinliğinin artmasıyla hem veri güvenliği hem de genel siber güvenlik yatırımlarının önemi de artacaktır.

Tüm sektörler gibi finans sektörü de bu gelişmeleri yönetirken yetenek havuzlarını yeniden şekillendirecektir. Şirketler hem çalışanlarını yeni beklentilere göre eğitmeye hem de dışarıdan yetenek kazanımına ve tutundurmaya önem vereceklerdir. Uzaktan çalışma programlarının küresel işgücünü hareketlendirmesi bu alandaki rekabeti her geçen gün daha da arttıracaktır.

İNSAN ODAKLILIK DEĞİŞMEZ BİR HEDEF

Yapı Kredi olarak iç ve dış dünyadaki değişimi etkin ve hızlı bir şekilde yöneterek, en güncel teknolojilere ve işine bağlı çalışanlarımıza sürekli yatırım yaparak iş modelimizi daima geliştirmekteyiz. İnsan odaklı yaklaşımımızla tüm paydaşlarımıza değer katmak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu yolda değerlerimiz, müşteri odaklılık, "Bir Olma, Birlikte Olma, Biz Biriz", öncü olmak, rekabetçilik, hedef odaklılık, çeviklik, yenilikçilik, verimlilik, dayanıklılık ve sürdürülebilirlik olarak öne çıkmaktadır. Bütün kısa ve orta uzun vadeli stratejik inisiyatiflerimiz bu değerler ile beslenmiş ve önceliklendirilmiştir.

İKLİM KRİZİ

İklim krizi ile mücadelede hem küresel hem de ülke düzeyinde atılan kritik adımların önümüzdeki dönemde daha da ivmelenmesi ve uzun süredir olduğu gibi global ajandaların en üst sıralarında yer almaya devam etmesi beklenmektedir. COP28'in önemli bir çıktısı olan Kayıp ve Zarar Fonu'nun kurulması ile birlikte iklim değişikliğine karşı hassas olan ülkeler, iklim değişikliği kaynaklı afetlere karşı önümüzdeki yıldan itibaren finansal destek almaya başlayacaklardır. Ancak, 2030 yılına kadar 290 ila 580 milyar dolar arasında olacağı tahmin edilen gelişmekte olan ülkelerdeki kayıp ve zararın ekonomik boyutu dikkate alındığında, ülkelerin iklimden etkilenen toplulukların ihtiyaçlarını karşılamak için çok daha büyük taahhütlerde bulunmaları ve yenilikçi finansman kaynaklarını harekete geçirmeleri gereken bir döneme girilecektir. Küresel durum değerlendirmesinin ülkelere 2025'teki COP30'dan çok önce yeni Ulusal Niyet Beyanı (NDC) sunma konusundaki çağrısı neticesinde bir sonraki COP'ta ülkelerin 2030 hedeflerini güncellemeleri ve 2035 için yeni hedefler sunmaları beklenen gelişmeler arasındadır. Ayrıca, NDC'lerin doğa koruma, temiz enerji, karayolu taşımacılığı ve daha fazlası dâhil olmak üzere birden fazla sektördeki dönüşümü yansıtması öngörülmektedir. Türkiye özelinde ise, 2023 yılında, Türkiye'nin yürüteceği iklim politikalarına hukuki zeminini oluşturması yönünde hazırlanan İklim Kanunu taslağının 2024 yılında Meclis'e gelmesi önümüzdeki dönemde izlenecek gelişmeler arasındadır.

Tüm bu beklentiler göz önüne alındığında, iklim değişikliği ile mücadelede kritik bir rol oynayan Bankacılık sektörü özelinde ise sera gazı azaltım hedeflerinin ve stratejilerinin belirlenmesine yönelik çalışmaların hız kazandığı bir döneme girilmiştir. Önümüzdeki dönemde bankaların vermiş oldukları net-sıfır taahhütlerini yerine getirmek amacıyla emisyon azaltım kapsamına kredi portföylerindeki daha fazla sektörü dâhil etmeleri ve portföylerini karbondan arındırmaya yönelik çalışmalara odaklanmaları beklenmektedir. Bu süreçte bankaların eskiden olduğu gibi sadece finansör olarak değil aynı zamanda müşterilerinin dönüşümünde onlara yol gösterici bir rol üstlenmeleri öngörülmektedir. Böylece, iklim kriziyle mücadelede süregelen ciddi bir yatırım ve finansman açığı göz önüne alındığında yeşil dönüşümde rekabet fırsatı yaratmak amacıyla, bankaların sağlayacağı sürdürülebilir ürün ve hizmet gruplarının çeşitlenmesi ve sürdürülebilir borçlanma piyasasının daha aktif hale gelmesi beklenmektedir. Birincil yatırımlardaki genişlemeyle birlikte özel sermayenin, iklim finansmanında çok büyük bir rol oynamaya başlayacağı beklenen diğer gelişmeler arasındadır.

Yapı Kredi olarak, insan odaklı yaklaşımımızla tüm paydaşlarımıza değer katmak önceliğimiz olmaya devam edecektir.

İklimle bağlantılı olarak en önemli küresel riskler arasında görülen ve ekosistemlerin korunması anlamında kritik önem taşıyan biyoçeşitlilik konusu 2023 yılında daha fazla konuşulmaya başlanan konular arasında yer almıştır. Küresel düzeyde yıllık olarak 700 milyar dolar düzeyinde olması öngörülen biyoçeşitlilik konusundaki yatırım ihtiyacının, bankaların iklim değişikliğine yönelik sunmuş olduğu ürün gamı içerisinde yer almaya başlaması için itici bir güç olması beklenmektedir. Ülkemizde adını yeni yeni duyurmaya başlayan ve temiz suya erişim, su kaynaklarının korunması ve deniz ekosistemlerinin güvence altına alınması gibi başlıkları içeren mavi finansman konusu ile birlikte mavi kredi, mavi tahvil gibi yeni finansal enstrümanların uluslararası sermaye piyasalarında çeşitleneceği öngörülmektedir.

Çin ve Rusya'nın ardından Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması'ndan en çok etkilenecek üçüncü ülke olan ülkemizde, ekonomik kayıpların en aza indirilmesi ve rekabet gücünün korunması açısından ulusal emisyon ticaret sisteminin uygulanmasının hızlandırılması, ihracatçıların karbon emisyonu hesaplamaları yapmalarına ve raporlamalarına yardımcı olacak

özel araçların geliştirilmesi konularının gündemde olması beklenmektedir. Özellikle ihracat yapan, karbon yoğun sektörleri etkileyecek bu uygulamalar, haliyle reel sektör açısından operasyonel giderler ve yatırımlar için kaynak ihtiyacını da artıracağı için bankacılık sektörünün net sıfır geçiş stratejilerinde bu sektörlere yönelik aksiyonlar belirlemesi kritik hale gelecektir.

2023 yılında yeşil dönüşüme yönelik hayata geçirilen bankacılık sektörüne özgü regülasyonlarla birlikte 2024 yılı itibarıyla daha şeffaf raporlamaların yapıldığı ve yeşil dönüşümde rekabetin artışa geçtiği bir döneme adım atılacaktır. Türkiye'deki yatırımları yeşil alanlara yönlendirmek ve uluslararası piyasalardan reel sektöre kaynak akışının artırılması amacıyla 2023 yılında BDDK tarafından yayımlanan Yeşil Varlık Oranı, 2024 yılında Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar tarafından ilk kez hesaplanacaktır. Söz konusu oranın hesaplanması ile birlikte bankalar arasında yeşil dönüşüme yönelik rekabetin de artırılması adına hangi bankanın iklim değişikliği ile mücadelede ne kadar katkı sağladığı ve portföyünde yer alan iklim risklerini ne ölçüde yönetebildiğinin şeffaf bir şekilde paylaşılması da bu çalışmanın sonunda takip edilecek göstergeler arasında olacaktır.

Bankaların maruz kaldıkları veya kalacakları iklimle bağlantılı finansal risklerini etkin bir şekilde yönetebilmeleri için yürütülecek politikalara ve uygulamalara esas teşkil edecek ilkelerin belirlenmesi amacıyla BDDK tarafından İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine ilişkin Rehber Taslağı yayımlanmıştır. Bu taslak çerçevesinde, iklim değişikliğinin yaratacağı finansal riskler ve düşük karbon ekonomisine geçişin bankacılık sektörü ve diğer finansal kuruluşlar üzerinde oluşturacağı risklerin ölçülmesi, analiz edilmesi ve yönetilmesi izlenecek gündem maddeleri arasında olacaktır.

Mavi finansman konusu ile birlikte mavi kredi, mavi tahvil gibi yeni finansal enstrümanların uluslararası sermaye piyasalarında çeşitleneceği öngörülmektedir.

Kurumsal sürdürülebilirlik raporlamasında AB'nin Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Direktifi (CSRD) ve Kurumsal Sürdürülebilirlik Özen Yükümlülüğü Direktifleri'ne (CSDDD) ek olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlaması Standartları ile birlikte çok daha kapsayıcı yeni bir döneme girilmiştir. KGK tarafından 2023 yılında uluslararası IFRS S1 ve S2 Standartları ile uyumlu bir şekilde TSRS 1 ve 2 adı altında "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları" yayımlanmıştır. Bu standartların uygulamaya alınması ile birlikte, şirketlerin sürdürülebilirlik konusunda kısa, orta ve uzun vadede finansal durumlarını, performanslarını ve nakit akışlarını, yönetişim, strateji, risk yönetimi ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar çerçevesinden değerlendireceği bir döneme geçiş yapılacaktır. Böylesi bir ortamda sürdürülebilirlik raporlaması hazırlamak, artık gönüllülük esası olarak görülen raporlama alışkanlıklarının daha da ötesine geçecektir.

Yapı Kredi'ye Gönüllülük Yakışır!

YAPI KREDİ GÖNÜLLÜLERİ; TOPLUMA DEĞER KATMAK İSTEYEN, ETRAFINDA OLUP BİTENLERE KARŞI DUYARLI, FARK YARATMAK İÇİN FIRSAT KOLLAYAN VE GİTTİĞİ HER YERE RUHUNU, UZMANLIĞINI, BECERİSİNİ KATABİLEN İYİLİK ELÇİLERİDİR. KİMİ ZAMAN SİVİL TOPLUM KURULUŞLARI İLE BİRLİKTE KENDİ PROJELERİNİ OLUŞTURURLAR, KİMİ ZAMAN DA OLUŞTURULMUŞ PROJELERE DESTEK OLURLAR.
"BİZ" OLARAK İYİLİK İNŞA EDERLER.

+2.000
gönüllü

GÖNÜLDEN KONUŞANLAR", "RENGİMİZ BELLİ OLSUN - DOWN SENDROMU FARKINDALIK GÜNÜ", "OTİZM FARKINDALIK GÜNÜ", "ANADOLU'YA BİLİM GÖÇÜ - ROL MODEL ÖĞRETMENLER PROGRAMI", "KİTAP SESLENDİRME ATÖLYESİ" VE "SADELEŞMEKTE FAYDA VAR" GİBİ

145
proje

YAPI KREDİ Gönüllüleri

Yapı Kredi Gönüllüleri | Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri

GRI 2-22, GRI 3-3

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Mustafa Kemal Atatürk'ün kurduğu ve ilelebet pâyidar kalacak olan Cumhuriyetimizin 100'üncü yılını gurur ve mutlulukla kutladığımız bir seneyi geride bıraktık. Cumhuriyeti kutlamanın en güzel yolunun; çalışmak, üretmek ve en iyisini başarmak olduğuna gönülden inanıyoruz. Sektöründe öncü ve köklü bir kuruluş olarak, ülkemizin sadece ekonomik başarısı için değil, toplumsal kalkınması ve refahı için de kurumsal sorumluluk taşıdığımızın bilincindeyiz. Bu duyguyla, geçtiğimiz yılın Şubat ayında hepimizi büyük bir üzüntüye boğan deprem felâketinin yaralarını sarmak için var gücümüzle çalıştık. Özümüzdeki dayanışma ve gönüllülük ruhuyla bölge halkının yanında olmaya bundan sonra da devam edeceğiz. 2023, dünya ekonomilerinin yüksek enflasyon ve düşük büyüme beklentileriyle mücadeleyi sürdürdüğü bir yıl oldu. Merkez Bankaları, bir önceki sene tarihi seviyelere yükselen enflasyonu nispeten kontrol altına alabildiler. Ancak, 2021 yılının ikinci yarısından bu yana devam eden enflasyon baskısı, benimsenen sıkı mali politikalar ve görece zayıf küresel ticaret verileri, geçtiğimiz yıl da büyümeyi baskılamaya devam etti. Bu süreçte küresel büyümenin, gelişmiş ülkeler tarafında yavaşladığı ve görece hızlı büyüyen Asya ekonomilerine bağımlılığın devam ettiği görülüyor. 2024 yılında ise parasal sıkılaştırma yönünde atılan adımların etkilerinin daha hissedilir hale gelmesiyle birlikte, enflasyonun aşağı yönlü hareketine devam etmesi ve reel gelirlerin güçlenmesi bekleniyor.

Ülkemiz ekonomisi, 2023 yılında büyük ölçüde iç talepten gelen pozitif katkıyla %4,5'lik güçlü bir büyüme kaydetmiştir. OECD (Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü), Türkiye'nin 2024'te %2,9; 2025'te ise %3,1 büyüyeceğini tahmin etmektedir.

Türk bankacılık sektörü, tüm belirsizliklere ve zorluklara rağmen faaliyetlerini kesintisiz sürdürerek müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir. Bankacılık sektöründeki toplam nakdi krediler %53'lük büyüme ile 10.859 milyar TL seviyesine ulaşırken, aynı dönemde mevduat tabanı %67 büyüyerek 13.328 milyar TL'ye yükselmiştir.

GRI 2-22, GRI 3-3

Güçlü seyreden büyüme ve yükselen teminat değerleriyle bankacılık sektörünün aktif kalitesi iyileşmeye devam etmiştir. Geçtiğimiz yıl takipteki kredi oranı da iyileşmesini sürdürürken, bankalar karşılık ayırma konusundaki ihtiyatlı duruşlarından taviz vermemişlerdir.

Dünyamızın geleceğine duyarlı bir kuruluş olarak, iklim kriziyle mücadele konusunda büyük bir hassasiyet gösteriyoruz. Sunduğumuz ürün ve hizmetlerle, düşük karbonlu ekonomiye geçişi kolaylaştırmayı hedefliyoruz. Koç Holding Karbon Dönüşüm Programı'mız kapsamında kredilendirme ve yatırım portföyümüzün dönüşümüne yönelik çalışmalarımıza devam ediyoruz.

2023 yılında, BM Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) öncülüğünde kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne (Net-Zero Banking Alliance) katılarak portföyümüzü net-sıfır emisyonla uyumlu hale getirmeyi bir kez daha taahhüt ettik. Biyoçeşitlilik için Finans Derneği'ne (Finance for Biodiversity Foundation) Türkiye'den imza atan ilk ve tek finans kuruluşu olduk. Yine geçtiğimiz yıl, toplumsal sürdürülebilirlik bilincini arttırmayı ve müşterilerimizi sürdürülebilir tercihlere yönlendirmeyi amaçladığımız Sürdürülebilir Tercih Programı'nı (Step) hayata geçirdik. Tüm bu çalışmalar, sürdürülebilirlik alanındaki kararlılığımızın somut teyidi niteliktedir.

Cumhuriyetimizin 100'üncü yılında, Ülkemizin geleceğinin temelini oluşturacak iyi yetişmiş nesiller için "Yarınlara Kartopu" eğitim ve gelişim projesini hayata geçirdik. Yarınlara Kartopu, 0-6 yaş grubundaki çocukların sosyal, duygusal, fiziksel ve bilişsel becerilerinin gelişimine ve ebeveynlerinin bilinçlendirilmesine odaklanıyor. Projeye deprem bölgesindeki illerden başlayarak, afeti yaşamış 3-6 yaş arası çocukların depremin etkilerini atlatmalarına ve sağlıklı gelişimlerine yardımcı olmayı amaçladık. İlerleyen dönemlerde projenin Türkiye'nin her bölgesine yayılarak büyümesini hedefliyoruz.

Dijitalleşme alanında sektöre öncülük ederek kişisel, yerinde ve etkili hizmet sunmaktayız. Dijitalden sunulmayan birçok fonksiyonu erişilebilir hale getirerek, sağladığımız uçtan uca dijital hizmetler ve ürünlerle sadece deneyimde değil; son teknolojilerin kullanımında da sektöre öncülük etmekteyiz. Sektördeki güçlü konumumuz ve yenilikçi ruhumuzla bankacılığın her alanında sınırları kaldıran işlere imza atmaya devam edeceğiz.

Bu vesileyle desteklerini ve güvenlerini esirgemeyen tüm müşterilerimize ve siz değerli hissedarlarımıza, özverili çalışmalarıyla Bankamıza değer katan tüm çalışanlarımıza ve onların hep yanında olduğunu bildiğim kıymetli ailelerine teşekkürlerimi sunarım.

Ali Y. Koç
Yönetim Kurulu Başkanı

GRI 2-22, GRI 3-3

Genel Müdür Mesajı

Yapı Kredi olarak uzun yıllara dayanan tecrübe ve bilgi birikimimiz ile başta ülke ekonomisi olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye Cumhuriyeti'nin 100. yaşını gurur ve mutlulukla kutladığımız ve gelecek yeni yüzyıllara adım attığımız bir yılı geride bırakıyoruz. Şubat 2023'de yaşamış olduğumuz büyük deprem felâketinin derin üzüntüsünü halen hissetmekteyiz. İlk aşamada Bankamız arama kurtarma gönüllüleri ve tüm çalışanlarımız ile el ele vererek bölgede göstermiş olduğumuz dayanışma ruhunu canlı tutmaya tüm gücümüz ile devam ediyoruz.

2023 yılı küresel ekonomik belirsizliklerin sürdüğü ve buna ek olarak jeopolitik risklerin arttığı bir yıl oldu. 2024'e girerken küresel boyutta sıkı likidite ve fonlama koşulları, Çin'in makroekonomik görünümüne ilişkin belirsizlikler temel risk temaları olmaya devam ediyor. OECD'nin Ekonomik Görünüm Raporu'na göre enflasyon, küresel ekonomi üzerinde baskı yaratmaya devam ederken, küresel ekonomik büyümenin 2024 yılında %2,9, 2025'te ise %3,1 olarak gerçekleşmesi öngörülüyor.

Türkiye ekonomisi ise 2023 yılının son çeyreğinde büyük ölçüde iç talepten gelen pozitif katkıyla bir önceki yılın aynı dönemine göre %4 büyüdü. Böylece, ülkemiz ekonomisi 2022 yılındaki %5,6'lık büyüme üzerine 2023 yılında %4,5 seviyesinde büyümeye ulaştı.

GRI 2-22, GRI 3-3

Türk bankacılık sektörü, tıpkı geçtiğimiz yıl olduğu gibi müşterilerin talebini karşılayarak ekonomiye desteğini hız kesmeden sürdürdü. Yapı Kredi olarak biz de uzun yıllara dayanan tecrübe ve bilgi birikimimiz ile başta ülke ekonomisi olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katmaya devam ettik.

Bankamız, dinamik aktif pasif yönetimi sayesinde faaliyet ortamını en etkin şekilde yönetmeye devam etti. Güçlü bilanço yapımız ile ülkemiz ekonomisine nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığı ile sunduğumuz kesintisiz katkıyı geçtiğimiz yıla göre %54 arttırarak 1.308 milyar TL seviyesine çıkardık. Müşterilerimizin TL cinsi krediler ağırlıklı oluşan talebini karşılayarak, TL cinsi nakdi kredilerde yıllık %57'lik artış kaydettik. Doğru zamanda atılan doğru adımlarla aktif büyüklüğümüz 1.863 milyar TL seviyesine yükseldi. Brüt faaliyet kârımız 86,4 milyar TL seviyesine ulaşırken, net kârımız 68 milyar TL olarak gerçekleşti. Maddi özkaynak kârlılığımız ise dördüncü yıl üst üste rakip bankalar arasında en yüksek seviyede gerçekleşti.

Ekonomiye verdiğimiz desteği sürdürmenin yanı sıra önceliğimiz temel finansal göstergelerimizi yüksek seviyelerde korumak oldu. Toplam likidite karşılama oranı %160, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %505 seviyesinde gerçekleşti. Yüksek içsel sermaye yaratımı kapasitemizin desteğiyle Bankamızın sermaye tamponlarını yüksek seviyede korumayı başardık. Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate

Güçlü bilanço yapımız ile ülkemiz ekonomisine nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığı ile sunduğumuz kesintisiz katkıyı geçtiğimiz yıla göre %54 arttırarak 1.308 milyar TL seviyesine çıkardık.

alınmadan konsolide sermaye yeterlilik rasyomuz %16,9 seviyesinde, ana sermaye oranımız ise %15,3 seviyesinde gerçekleşti.

Banka'mızın fonlama kaynaklarının büyük bölümü müşteri mevduatları olmaya devam etti; ayrıca fonlama kaynaklarımızı çeşitlendirmeye de devam ettik. Toplam mevduat hacmi 2023 yılında %57 büyüme ile 1.109 milyar TL'ye ulaştı. Müşteri mevduatları da 2022 yılsonuna göre %55'lik büyüme ile 1.076 milyar TL oldu. Stratejik hedeflerimiz doğrultusunda özel bankalar arasında Türk Lirası bireysel vadesiz müşteri mevduat pazar payımızı yıllık 112 baz puan artışla %21 seviyesine taşıdık. Vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payını daha da arttırmayı başararak fonlama maliyetlerimizi de desteklemeyi sürdürdük. Bununla birlikte, 15 milyonu aşan müşteri sayımızla mevduat bazımızı genişlettik.

Yurt dışı fonlama tarafında ise Bankamız, 2023 yılında 580 milyon ABD doları ve 755 milyon ABD doları olmak üzere iki adet sendikasyon kredisi sağladı. Bu krediler, tüm paydaşlarımıza uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma amacımızla uyumlu olarak sürdürülebilir özellikler ile gerçekleşti. Mayıs ayında imzalanan Banka'nın ilk sosyal sendikasyon kredisi olan işlem, depremden etkilenen illerdeki müşterilerin dış ticaret işlemlerinin finansmanında kullanılacak. Kasım ayında imzalanan işlemde ise kadınların yönettiği veya sahip olduğu işletmelere sağlanan kredi hacminin artırılması ve kredi portföyümüzde karbonsuzlaşmaya yönelik hedefler belirlendi. Eylül ayında yurt dışı piyasalarda 500 milyon ABD doları tutarında Bankamızın ilk sürdürülebilir eurobond ihracı gerçekleştirildi. Kasım ayında ise yapılan 300 milyon ABD doları tutarındaki ek ihraç ile birlikte ihracın toplam tutarı 800 milyon ABD dolarına ulaştı.

Eylül ve Ekim aylarında, DPR programı altında 5 ile 8 yıl vadeli 8 yatırımcının katılımı ile yaklaşık 1 milyar ABD doları tutarında fonlama işlemi hayata geçirildi. Kaynağın yaklaşık 310 milyon ABD dolarlık kısmı sürdürülebilir temalı olurken, 203 milyon ABD dolarlık kısmı Uluslararası Finans Kuruluşları ve sürdürülebilir fonlardan temin edildi. Böylelikle 2023 yılında yurt dışından sağlanan yaklaşık 4,09 milyar ABD doları tutarındaki fonlamanın %64'ünden fazlasını sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı fonlamalar oluşturdu. Bankamızın yaşayan sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı toplam fonlama tutarı ise toplam yurt dışı fonlamasının yaklaşık %37'sine ulaştı.

Yönlendirici ve teşvik edici rolüyle finans sektörünün, çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesinde çok önemli bir rol üstlendiğine inanıyor ve Yapı Kredi olarak bu sorumluğun bilinciyle, ülkemizde sürdürülebilir dönüşümün sağlanması adına öncü bir rol üstleniyoruz. Dünya üzerinde ihtiyacımız olan değişimin, bireylerin küçük adımlarıyla da yaratılabilecek büyük bir etkiden doğacağına inanarak Yapı Kredi Sürdürülebilir Tercih Programı yani Step'i başlattık. Bu kapsamda Step ile müşterilerimizi sürdürülebilir tercihlere yönlendiriyor ve bireylerin attığı küçük adımların ne kadar önemli olduğunu anlatmaya çalışıyoruz. E-dekont, e-ekstre, ÇSY yatırım fonlarına yatırım yapma, STK'lara bağış yapma, toplu taşıma kullanımı ve Step markalarından alışveriş yapma gibi sürdürülebilir tercihler yapan kullanıcılar, Yapı Kredi Mobil üzerinden Step puan kazanıyor. Bu puanlar sayesinde de, Yapı Kredi Mobil üzerinden Step'e dâhil olan STK'ların Step özelinde hayata geçirdikleri projelerine bağış yapabilmekteler.

Sunduğumuz dijital bankacılık servisleriyle de müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmayı ve en iyi deneyimle onların hayatına eşlik etmeyi amaçlıyoruz. 2023 yılında, Yapı Kredi Mobil'den müşterilerin hem bankacılık hem günlük yaşam ihtiyaçlarını karşılayacak çözümleri bir arada sunan "Super App" dönüşümünü başlattık. Bankamız aynı zamanda, geleceğin bankacılık dünyasını şekillendirmek üzere finansal teknoloji dünyasında fark yaratan uygulamalar sunmaktadır. Aktif müşteri havuzumuzu dijital ile büyütürken, derinleşmeyi de artırarak müşteri yaşam boyu değerini yükselttik. 2023 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı büyümeye devam etti ve aktif her 10 müşteriden 9'u dijital bankacılığı tercih etti. Tüm sene boyunca dijital kanallardaki müşteri etkileşimi ise 3 milyarı aştı.

2023 yılı 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

Yönlendirici ve teşvik edici rolüyle finans sektörünün, çevresel ve sosyal risklerinin yönetilmesinde çok önemli bir rol üstlendiğine inanıyor ve Yapı Kredi olarak bu sorumluğun bilinciyle, ülkemizde sürdürülebilir dönüşümün sağlanması adına öncü bir rol üstleniyoruz.

Yapı Kredi Gönüllülerine Birlik Olmak Yakışır!

6 ŞUBAT 2023'TE TÜM ÜLKEYİ DERİNDEN SARSAN DEPREM FELAKETİ AYNI ZAMANDA BİRLİKTELİKLE NELER YAPILABİLECEĞİNİN DE EN ÖNEMLİ GÖSTERGESİ OLDU. DEPREM BÖLGESİNE DESTEK OLMAK ÜZERE TÜM ÜLKE BİR OLURKEN, YAPI KREDİ GÖNÜLLÜLERİ DE KENDİLERİNE YAKIŞANI YAPTI.

4 lojistik

Lojistik merkezinden (Genel Müdürlük, Adana, Diyarbakır ve Gaziantep) malzeme ve erzak temini

+70 gönüllülük

Gönüllü ilk andan itibaren sahada görev aldı.

YAPI KREDİ Gönüllüleri

Yapı Kredi Gönüllüleri | Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projeleri

GRI 2-1, GRI 2-6

İlk Bakışta Yapı Kredi

1944 yılında 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.

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, verimlilik artışına devam edilmiştir.

2018 yılı itibarıyla belirlenen strateji ile birlikte, sermaye pozisyonun güçlendirilmesi ve optimize edilmesi, iş hacimlerinin kendi içinde dengelenmesiyle sağlanacak sürdürülebilir gelir yaratımı, verimlilik kazanımlarıyla iyi yönetilen maliyet yapısı ve aktif kalitesi optimizasyonu alanlarına öncelik verilmiştir.

Banka kredi ve mevduatlarda parçalı ve tabana yaygın büyümeye, risk bazlı getiri yaklaşımıyla ürün dağılımının çeşitlendirilmesi sayesinde kredi portföyünün yeniden dengelenmesine, komisyon yaratımında işlem bankacılığına odaklanmıştır. Bunun yanı sıra dijital dönüşüme yapılan yatırım ile ileri ve farklılaştırılmış müşteri deneyiminin geliştirilmesi, hizmet kanalı optimizasyonu ve entegrasyonu ile operasyonel süreçlerin iyileştirilmesini odağına almıştır.

İnsanı ana odağında tutan Yapı Kredi, 2023 yılında müşterilerine sağladığı kesintisiz hizmetin yanında, çalışanlarının sağlık ve güvenliği için olağanüstü tedbirler almaya devam etmiştir. Yapı Kredi, 2023 yılında da sektördeki öncü ve lider konumunu sürdürerek, proaktif ve dinamik aktif pasif yönetimi sayesinde faaliyet ortamını en etkin şekilde yönetmeye devam etmiştir.

Banka'nın 2023 yılında da kredi ve mevduatlarda parçalı işlem odağı devam etmiştir. Bunun yanı sıra, işlem bankacılığını merkeze alan yaklaşım ile işlem adetlerinde güçlü artış sağlanmıştır. Tüm bu gelişmeler Banka'nın üretkenliğini arttırırken, kârlılık artışına önemli katkı sağlamıştır.

Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 780 şube ve 15 bin çalışanı ile müşterilerine hizmet vermektedir.** Yapı Kredi'nin, ürün ve hizmetleri, 5.185 ATM, yenilikçi internet bankacılığı, öncü mobil bankacılığı, çağrı merkezleri ve 1.2 milyondan fazla POS terminali içeren gelişmiş alternatif dağıtım kanallarından da sunulmaktadır. 2023 yılında Banka'nın toplam bankacılık işlemlerinin* %98'i şube dışı kanallar aracılığıyla gerçekleşmiştir.

Banka'nın konsolide olarak 2023 yılında toplam nakdi ve gayrinakdi kredileri %54 artarak 1,308 milyar TL'ye ulaşmış, toplam aktif büyüklüğü ise 1,9 trilyon TL olmuştur.

Yapı Kredi faaliyetlerini bireysel bankacılık (ödeme sistemleri, işletme bankacılığı, özel bankacılık ve varlık yönetimi birimlerini içermektedir) ticari ve KOBI bankacılığı ve kurumsal bankacılık iş kolları altında yürütmektedir. Banka'nın operasyonları; portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştirakleri ile Hollanda ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

*Kredi kartı, kredi, fatura, senet, SGK, bağış ödemelerini, nakit avans, para çekme, para transferleri (EFT / Havale), para yatırma, vadeli mevduat ve yatırım işlemlerini içermektedir.
** Şube ve çalışan sayısı konsolide olmayan verilerdir. Grup Şube: 812; Grup Çalışan:16.162

Vizyon

Finans sektörünün tartışmasız lideri olmak

Misyon

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

Strateji

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

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

Değerler

ÖNCÜ OLMAK

Yenilikçi fikirlere önem veririz; sıra dışı ve ezber bozan fikirlerin özgürce dile getirilebildiği bir çalışma ortamı yaratırız. Değişimin ve yeniliklerin lideriyiz. Sektörde karar verici ve yönlendirici olacak şekilde çalışırız.

HEDEF ODAKLILIK

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

MÜŞTERİ ODAKLILIK

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 odaklanırız.

ÇEVİKLİK

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 içerde en etkin şekilde yönetiriz. Böylece rekabet avantajımızı asla kaybetmeyiz.

REKABETÇİLİK

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

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

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.

BİR OLMA, BİRLİKTE OLMA, BİZ BİRİZ

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.

YENİLİKÇİLİK

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.

VERİMLİLİK

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.

DAYANIKLILIK

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

GRI 2-1, GRI 2-6

Ortaklık Yapısı

Yapı Kredi, sürdürülebilir ve kârlı büyümeyi destekleyen güçlü bir ortaklık yapısına sahiptir. Banka'nın %20,22 oranındaki hissesi Koç Holding A.Ş.'ye ait olup, %40,95 oranındaki hissesi, hisselerinin %100'ü Koç Grubu'na ait olan Koç Finansal Hizmetler'e (KFS) aittir.

%38,83 oranındaki pay ise halka açıktır. Banka'nın halka açık olan hisseleri Borsa Istanbul'da işlem görmektedir.

Kökleri 1926 yılına dayanan Koç Topluluğu, kombine gelirleri, ihracatı, Borsa İstanbul'daki payı ve yarattığı istihdam ile Türkiye'nin en büyük sanayi ve hizmet şirketleri topluluğudur. Koç Topluluğu'nun kombine gelirleri Türkiye'nin millî gelirinin %9'una* karşılık gelirken, ihracatı ise Türkiye'nin ihracatının yaklaşık %7'sini oluşturmaktadır. Koç Holding, Fortune Global 500 sıralamasında yer alan tek Türk şirketidir.

09 Kasım 2021 tarihinde Koç Holding, UniCredit S.p.A.'ya ait Yapı Kredi sermayesinin %18'ine denk gelen payların alımına ilişkin açıklama yapmıştır. Koç Holding'in Yapı Kredi sermayesinde sahip olduğu doğrudan ve dolaylı paylarının toplamı SPK'nın Pay Alım Teklifi Tebliği'nde belirlenen %50 eşiğini aşacağından, Koç Holding'in Yapı Kredi'nin diğer pay sahiplerine yönelik olarak pay alım teklifi zorunluluğu bulunmaktadır. Bu çerçevede, Koç Holding zorunlu pay alım teklifinde bulunmak üzere SPK'ya başvurmuştur.

UniCredit S.P.A. sahibi olduğu Yapı Kredi paylarından %2'ye tekabül eden nominal değerli kısmını 19 Kasım 2021 tarihi itibarıyla Borsa Istanbul'da satmış olduğunu Banka'ya bildirmiştir. Bu satış sonucunda UniCredit S.p.A.'nın Banka'da sahip olduğu payların oranı %20'den %18'e inmiştir. "Diğer Ortaklar"ın pay oranı ise %30,03'ten %32,03'e çıkmıştır.

1 Nisan 2022 tarihinde %18'lik pay devir işlemleri tamamlanarak Koç Holding'in Yapı Kredi sermayesindeki doğrudan payı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. UniCredit S.p.A.'in Banka'da payı kalmamıştır.

25 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., sahip olduğu Yapı Kredi hissesinin %6,81'lik kısmına denk gelen payların hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) yöntemiyle, borsa dışında kurumsal yatırımcılara satışının gerçekleştiğini kamuya açıklamıştır.

Böylece, Koç Holding A.Ş'nin Banka'daki doğrudan pay sahipliği %20,22 olmuştur. Koç Holding A.Ş. ve Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'nin Banka'daki toplam payı ise %61,17'dir ve böylece Koç Topluluğu, Banka'nın ana hissedarı olmaya devam etmektedir.

* GYSH ve ihracat verisi 2022 sene sonu itibarıyladır.

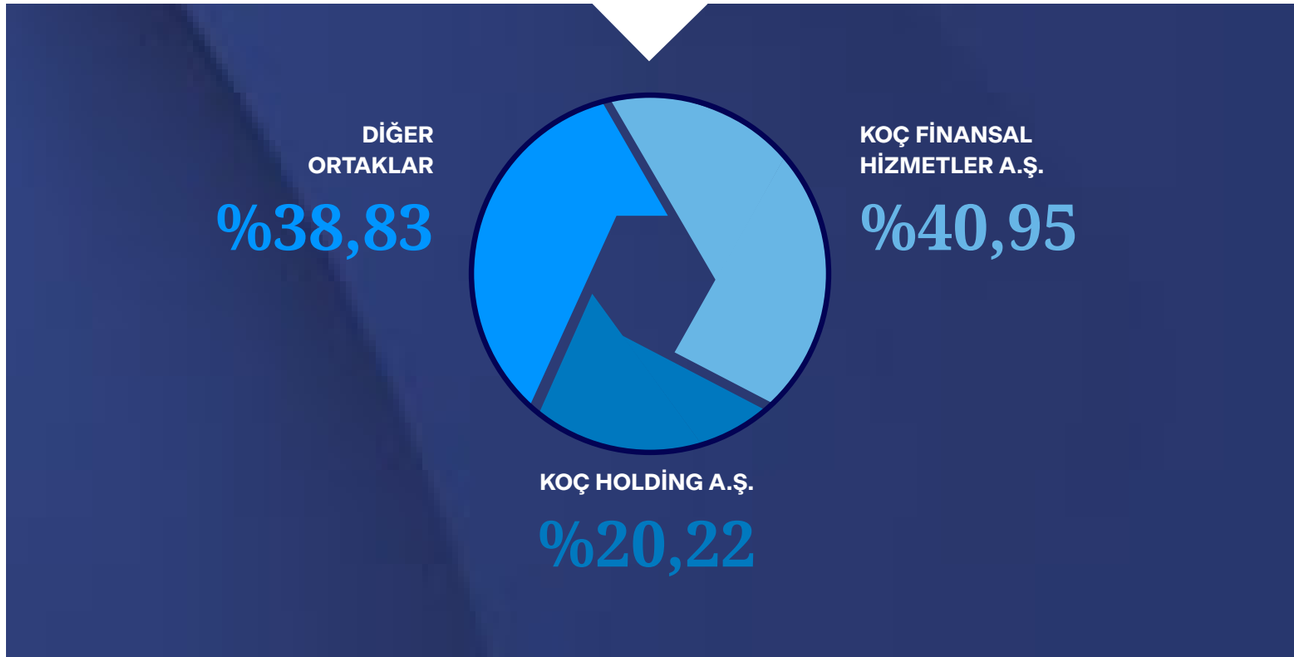
GRI 2-1, GRI 2-6

ORTAĞIN UNVANI
KOÇ FİNANSAL HİZMETLER A.Ş.
HİSSE TUTARI (TL)
3.459.065.642
HİSSE ORANI (%)
%40,95

ORTAĞIN UNVANI
KOÇ HOLDİNG A.Ş.
HİSSE TUTARI (TL)
1.707.666.574
HİSSE ORANI (%)
%20,22

ORTAĞIN UNVANI
DİĞER ORTAKLAR
HİSSE TUTARI (TL)
3.280.319.067
HİSSE ORANI (%)
%38,83

TOPLAM
HİSSE TUTARI (TL)
8.447.051.284
HİSSE ORANI (%)
%100



İlkler ve Tarihçe

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'ler
ÇOCUK BANKACILIĞI
Yapı Kredi çocuk hesapları ile mevduat bankacılığı kapsamını genişleterek çocukları bankacılık hizmetleriyle tanıştırdı

1964
İLK TOPLU SÖZLEŞME
Bankacılık alanında ilk toplu iş sözleşmesi imzalandı

1967
BANKACILIKTA İLK BİLGİSAYAR
Yapı Kredi Türk bankacılık sektörünü bilgisayarla tanıştırdı

1975
Türkiye'de döviz pozisyonu tutma yetkisini alan ilk banka oldu

1980
Yapı Kredi Çukurova Holding bünyesine katıldı

1984
BANKACILIKTA İLK ONLINE UYGULAMA
Türkiye'de ilk şubeler arası online bankacılık uygulaması hayata geçirildi

1985
KURUMSAL BANKACILIĞIN TEMELLERİNİN ATILMASI
Toptan Ticari Bankacılık adı altında kurumsal bankacılık hizmetleri ilk kez Yapı Kredi tarafından başlatıldı

1986
YAPI KREDİ BONOLARI YURT DIŞINDA
Yapı Kredi uluslararası sermaye piyasalarında bono ve sertifikaları satılan ilk Türk Bankası oldu

1987
YURT DIŞIYLA ONLİNE BAĞLANTI
Yurt Dışıyla Online Bağlantı
BORSAYA KOTE OLUNMASI
Yapı Kredi hisseleri İstanbul Borsası'na kote oldu

1988
BİREYSEL BANKACILIĞIN TEMELLERİNİN ATILMASI
"Aktif Bankacılık" felsefesiyle Bireysel Bankacılık konusunda Türkiye'de ilk olan pek çok uygulama başlatıldı.
TELE-24
ATM'ler aracılığıyla müşterilerin tüm finansal ihtiyaçları karşılanmaya başladı
TELECARD
Türkiye'nin ilk debit kartı çıkartıldı
İLK TÜKETİCİ KREDİSİ
Türkiye'de ilk bireysel kredi verildi
İLK KREDİLİ KREDİ KARTI
Yapı Kredi Visa Classic Card, Türkiye'nin ilk kredili kartı oldu

1989
İLK OTOMOBİL KREDİSİ
Türkiye'de ilk kez Otomobil Kredisi verildi

1992
KREDİLİ MEVDUAT HESABI
Türk bankacılığında bir devrim niteliğindeki Kredili Mevduat Hesabı uygulaması başlatıldı

1991
WORLDCARD
Dünyanın her yerinde geçerli Worldcard müşterilere sunuldu
TELEFON BANKACILIĞI
İlk telefon bankacılığı hizmeti başlatıldı
İLK POS MAKİNASI
Türkiye'nin ilk POS makinası kullanıma girdi

2000
TELEWAP
Türkiye'nin ilk mobil bankacılık şubesi

2006
TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN EN BÜYÜK BİRLEŞMESİ
ISO9001 kalite sertifikası alan ilk Türk Bankası

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

2009
TÜRKİYE'NİN İLK İPHONE UYGULAMASI
En büyük 8. banka olan Koçbank (Koç Holding ve UniCredit'in %50-50 iştiraki olan Koç Finansal Hizmetler'in iştiraki) ile en büyük 7. banka olan Yapı Kredi'nin birleşmesiyle oluşan yeni Yapı Kredi, en büyük 4. özel banka konumuna ulaşmıştı

2018
SERMAYE ARTIRIMI
Yapı Kredi'nin ödenmiş sermayesi 4,1 milyar TL artırılarak 8,45 milyar TL'ye yükseldi

2019
TÜRK MEVDUAT BANKALARI ARASINDA İLK İLAVE ANA SERMAYE İHRACI
650 milyon ABD doları tutarında ilave ana sermaye ihracı gerçekleştirildi

2020
ORTAKLIK YAPISI DEĞİŞİKLİĞİ
Koç Holding ve UniCredit arasındaki ortaklık anlaşması sona erdi
HALKA AÇIK PAYDA ARTIŞ
UniCredit'in hisse satışı ile Yapı Kredi'nin halka açıklığı %30 seviyesine yükseldi
COVID-19
Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 pandemisinde çalışanların sağlığı ön planda tutularak müşterilere kesintisiz hizmet ve destek sağlandı

2021
KOÇ HOLDİNG'İN YAPI KREDİ PAYLARININ UNICREDIT'TEN ALIMINA İLİŞKİN AÇIKLAMASI
Koç Holding, Yapı Kredi'nin UniCredit'te bulunan %20 payının %18'lik kısmını satın alacağını açıkladı
HALKA AÇIK PAYDA ARTIŞ
UniCredit'in %2 oranında piyasaya hisse satışı ile Yapı Kredi'nin halka açıklığı %32,03 seviyesine yükseldi

2022
1 Nisan 2022 tarihinde pay devir işlemleri tamamlanarak Koç Holding'in Yapı Kredi sermayesindeki doğrudan payı %9,02'den %27,02'ye yükseldi

2023
25 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., sahip olduğu Yapı Kredi hissesinin %6,81'lik kısmına denk gelen payların hızlandırılmış talep toplama (accelerated bookbuilding) yöntemiyle, borsa dışında kurumsal yatırımcılara satışının gerçekleştiğini kamuya açıkladı

GRI 2-1, GRI 2-6

Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları

TARİHİ SEKTÖR LİDERLİĞİ

Yapı Kredi, Türkiye'de kredi kartı iş kolunun 32 yıldır değişmeyen lideridir.

ÖDEME SİSTEMLERİ

Worldcard, World Gold, World Platinum, Play, Taksitçi, World Eko, Opet Worldcard, KoçAilem Worldcard, Adios, Adios Premium, Crystal, Fenerbahçe Worldcard, Hepsiburada Premium Worldcard, World Business, Trio Kartlar, Banka Kartları (TLcard, Play TLcard, Platinum 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 Dijital), Mobil Ödeme, QR Kod ile Ödeme, Araçta Ödeme, Hesaptan Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, World Pay Alışveriş Kredisi

- Güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, geniş üye iş yeri ağı
- Yaygın anlaşmalı üye işyeri ağında 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 QR ve NFC ödemelerde pazar liderliği
- World Mobil ile kart müşterilerine uçtan uca dijital ve kişiselleştirilmiş bir alışveriş deneyimi ve World Mobil'e entegre hızlı ve kolay World Pay dijital ödeme çözümleri

MÜŞTERİ ODAKLI HİZMET ANLAYIŞI

Yapı Kredi, bireysel bankacılık ürünleri ile insan hayatına değer katmakta, finansal geleceğin inşasında rol oynamaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

Mevduat: Vadeli Mevduat, Vadesiz Mevduat, Esnek Vadeli Mevduat, Fonlu Mevduat, Altın Mevduatı, 5D Mevduat, Çalışan Vadeli Hesap, Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat

Krediler: Bireysel Ihtiyaç Kredisi, Bireysel Esnek Hesap, Konut Kredisi, Ipotekli Bireysel Finansman Kredisi, Konut Geliştirme Kredisi, Işyeri Kredisi, Taşıt Kredisi, Fordfinans Taşıt Kredisi, Taksitli Eğitim Sistemi, (TEST) Okul Ödemeleri, Doğa Dostu Mortgage, Doğa Dostu Taşıt Kredisi, Karavan Kredisi Bireysel Ödemeler: Fatura Ödemeleri, Düzenli Ödemeler, Kira Ödemeleri

Sigortalar: Sağlık Sigortası, Hayat Sigortası, Elementer Sigorta, Bireysel Emeklilik

Yatırım Ürünleri: Fon, Hisse Senedi, Bono, Kartopu, Ilk Param, Birikimli Ürünler, Altın Birikim, Döviz Birikim, Emir Takip, Akıllı Borsacım, Yatırım Paketleri Kiralık Kasa, Altın Günleri (Hurda Altın), Findeks Paketi, Bankacılık Paketleri

- 2023 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 1,5 milyondan fazla artmıştır
- Uzman ve deneyimli işgücü
- 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
- Özel bankalar arasında bireysel ihtiyaç kredilerinde %18,8 pazar payı, taşıt kredilerinde %36,2 pazar payı ile güçlü konum

GRI 2-6

HER ÖLÇEKTEN ŞİRKETİN STRATEJİK İŞ ORTAĞI

Yapı Kredi ürün ve hizmetleri ile türkiye'de faaliyet gösteren büyük şirketlerden kobi'lere kadar geniş bir yelpazenin, üretim ve ticaret döngüsünde yer almaktadır.

TİCARİ VE KOBİ BANKACILIK

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 Iskontosu, Türk Eximbank Kredileri, TCMB Kredileri), Kurumsal Finansman Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Birleşme ve Satın Alma Finansmanı, Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

- Özel bankalar arasında tüzel nakit kredide %14,9 pazar payı, gayri nakit kredide %19,5 pazar payı ile güçlü konum
- Ticari müşterilere kaliteli hizmet verebilmek için düzenlenmiş hizmet modeli
- Ürün, hizmet ve süreçlerde dijitalleşmeyi önde tutan hizmet anlayışı
- Nakit yönetimi ve dış ticaret faaliyetleri ile şirketlerin nakit akış ihtiyaçlarına odaklanma
- Bayi ve tedarik zinciri ve özel bankacılık müşteri kazanımı ile Banka'nın genel performansını destekleme
- Özel sektör bankaları arasında öncü rol oynadığı Kredi Garanti Fonu (KGF) , Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) ve İhracatı Geliştirme (İGE) Programlarıyla kurduğu stratejik iş birlikleri ve yurt dışı finansal kuruluşlarla yaptığı özel kredi anlaşmalarıyla işletmelere güçlü ve kapsamlı finansman desteği

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

Yapı Kredi, yönetimindeki varlıklara sahip, olduğu yetkinlikler ve tecrübe ile nitelikli çözümler sunmaktadır.

HAZİNE YÖNETİMİ

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

- Bankanın bilançosuna ve bilanço dışı yükümlülüklerine ait faiz riskine, piyasa gelişmelerine hızlı uyum sağlayan aktif pasif yönetimi
- Piyasa gelişmelerini yorumlayarak, fark yaratan öncü aksiyonlar almak
- Güçlü altyapı ve bilgi birikimi
- Geniş ürün gamında hizmet verirken müşteri ihtiyaçları ve piyasa gelişmeleri doğrultusunda sunulan yeni ürünler
- Dijital kanallar üzerinden yapılan hazine ürünlerinde işlem devamlılığının ve çeşitliliğinin sağlanması
- İçinde bulunulan piyasa şartlarına paralel olarak etkin yönetim sağlamak

GRI 2-1, GRI 2-6

Yapı Kredi'nin İştirakleri

YURT İÇİ İŞTİRAKLER	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLILAŞTIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
YapıKredi Leasing	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.	· %17 pazar payıyla öncü bir kurumdur. · Sektörün ilk mobil uygulaması, ilk online işlemler ve mobil üzerinden 2. el satış modülü · Kredi kartı kullanarak leasing yapılmasını sağlayan World Lease ürünü · Meslekte uzmanlaşmaktan yönetsel yetkinliğe kadar eğitimlerin bulunduğu Yapı Kredi Leasing Okulu
YapıKredi Faktoring	Yapı Kredi Faktoring yurt içi ve yurt dışı faktoring hizmetlerinde sürdürülebilir kalite sunuyor, müşteri portföyüne özgün stratejik çözümler üretiyor.	· Güçlü ortaklık ve finansal yapısı, yüksek pazar payıyla sektörde sağlam bir konumdadır. · Yapı Kredi Faktoring 2023 yılında Global Banking and Finance Review dergisi tarafından, "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir. · Yapı Kredi Faktoring Capital Dergisi tarafından yapılan araştırmada 2023 yılında da üst üste üçüncü kez en beğenilen şirket seçilmiştir.
YapıKredi Portföy Yönetimi	Bireysel Emeklilik Fonları Yönetimi ile Özel Portföy Yönetimi ve Yatırım Danışmanlığı hizmetleri de sunuyor.	· En kârlı ve en yüksek getiri performansı · Gelişmiş ürün yönetimi uzmanlığı ile sektöre öncülük · Geniş ürün yelpazesine sahip köklü müşteri yönetim hizmetleri ve satış destek fonksiyonları · Nitelikli yatırım fonlarında lider konum
YapıKredi Yatırım	Yerli ve yabancı hisse senetleri işlemlerinden gelişmiş türev işlemleri ve danışmanlık hizmetlerine kadar birçok alanda hizmet veriyor.	· Hisse senedi ve VIOP pazar paylarında ilk sırada · Yerli ve yabancı kurumsal yatırımcılara birçok farklı ürün sunumu ve bu ürünlerde kaliteli satış hizmetleri

GRI 2-1, GRI 2-6

YURT DIŞI İŞTİRAKLER	ÜRÜN VE HİZMETLERİ	FARKLILAŞTIĞI VE GÜÇLÜ OLDUĞU ALANLAR
YapıKredi Hollanda	Perakende, kurumsal ve özel bankacılık alanlarında zengin bir ürün, hizmet ve çözüm gamı sunuyor.	· Dış ticaret ve yapılandırılmış emtia finansmanında köklü piyasa bilgisi ve güçlü işlem yetkinlikleri · Yurt dışında yerleşik Yapı Kredi müşterilerine hizmet
YapıKredi Azerbaycan	Perakende ve kurumsal bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmet sunuyor.	· Dijital ürün ve kanallara yapılan yatırımlar · Türkiye-Azerbaycan ekonomik ilişkilerinde ve dış ticarette nitelikli hizmetler

YAPI KREDİ LEASİNG
LEASİNG ALACAKLARI BAZINDA
%17 Pazar Payı

YAPI KREDİ FAKTORİNG
TOPLAM İŞLEM HACMİ BAZINDA
%11,2 Pazar Payı

YAPI KREDİ YATIRIM
HİSSE SENEDİ İŞLEM HACMİNDE
%15,8 Pazar Payı

GRI 2-6

2023 Sektör Konumu

TOPLAM BANKA	PAZAR PAYI (SEKTÖR) 2023	SIRALAMA (SEKTÖR) 2023
Toplam Krediler (Nakdi+Gayrinakdi)	%8,5	6
Mevduat	%7,4	7
Net Kâr	%12,4	4
DAĞITIM AĞI		
Çalışan Sayısı(1)	%7,9	6
Şube Sayısı(1)	%8,2	6
ATM	%10,3	5
BANKACILIK FAALİYETLERİ		
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi	%13,7	3
Kredi Kartı Cirosu	%14,6	3
POS Cirosu (ATM dâhil)	%15,9	2
Kredi Kartı Sayısı	%14,9	1
Tüketici Kredileri	%12,0	5
Bireysel İhtiyaç Kredisi	%14,5	1
Leasing İşlem Hacmi	%17,0	-
Faktoring Cirosu	%11,2	-
Yatırım Fonları	%9,0	-
Hisse Senedi İşlem Hacmi	%15,8	-

(1) Grup çalışan sayısı: 16.162; Grup şube sayısı: 812
Sektör pazar payları, Aralık 2023 tarihli BDDK aylık ve 31 Aralık 2023 tarihli BDDK haftalık verileri üzerinden hesaplanmıştır.
Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden oluşmaktadır.

Özet Finansal Bilgiler

BÜYÜME	2022	2023	DEĞİŞİM
Aktifler (milyar TL)	1.184	1.863	%57
Nakdi ve Gayrinakdi Krediler (milyar TL)	850	1.308	%54
Krediler (milyar TL)	607	920	%52
TL Krediler (milyar TL) (1)	411	646	%57
Müşteri Mevduatı (milyar TL)	695	1.076	%55
TL Müşteri Mevduatı (milyar TL)	377	617	%64
KÂRLILIK			
Faaliyet Gelirleri (milyon TL)	115.783	158.263	%37
Diğer Faaliyet Giderleri (milyon TL)	23.705	48.857	%106
Net Kâr (milyon TL)	52.745	68.010	%29
Maddi Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%56,6	%45,1	-1156 baz puan
Aktif Kârlılığı	%5,4	%4,5	-91 baz puan
Gider/Gelir Oranı	%20,4	%30,8	1040 baz puan
LİKİDİTE VE SERMAYE			
Banka Sermaye Yeterlilik Oranı	%18,1	%16,9	-120 baz puan
Banka Ana Sermaye Yeterlilik Oranı	%16,2	%15,3	-93 baz puan
Banka Kredi / (Mevduat + TL Tahviller) Oranı	%84,6	%82,2	-245 baz puan
AKTİF KALİTESİ			
Takipteki Krediler Oranı	%3,4	%2,9	-49 baz puan
Karşılıklar/Brüt Krediler (2)	%5,9	%4,4	-149 baz puan
Risk Maliyeti (3)	147	14	-133 baz puan

Notlar
Aksi belirtilmedikçe tüm veriler konsolide finansal tablolar dikkate alınarak hesaplanmıştır
(1) Dövize endeksli krediler hariçtir
(2) Konsolide olmayan veriler dikkate alınarak hesaplanmıştır.
(3) Tahsilatlar hariç toplam kredi değer düşüş karşılıklarının toplam brüt kredilere oranı; kur etkisinden korunmak için yapılan işlemler düzeltilmiştir

GRI 2-9, GRI 2-18, GRI 3-3

Yönetim Kurulu

ALİ Y. KOÇ

Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Y. Koç, yükseköğrenimini Rice Üniversitesi (ABD) İşletme Fakültesi'nin ardından Harvard Üniversitesi (ABD) yüksek lisans programıyla sürdürmüştür. İş hayatına 1990'da American Express Bank'ta Yönetici Yetiştirme Programı ile başlamış, 1992-1994 yılları arasında Morgan Stanley Yatırım Bankası'nda Analist olarak çalışmıştır. 1997 yılında Koç Holding Stratejik Planlama Grubu bünyesinde Yeni İş Geliştirme Koordinatörü olarak göreve başlamış, 2010 yılına kadar Koç Holding Bilgi Grubu Başkanı, Kurumsal İletişim ve Bilgi Grubu Başkanlığı gibi üst düzey görevlerde bulunmuştur. 12 yılı aşkın bir süredir Koç Holding Yönetim Kurulu Üyesi olan Sayın Ali Y. Koç, Şubat 2016'dan bu yana Koç Holding Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir. 1 Nisan 2016 itibarıyla Koç Finansal Hizmetler ve Yapı Kredi Yönetim Kurulu Başkanı görevlerini üstlenmiştir. Ali Y. Koç, aynı zamanda, Bilkom, Digital Panorama, Ford Otosan, Koçtaş, Otokar, Setur şirketlerinde Yönetim Kurulu Başkanıdır. Bu görevlerine ek olarak, ülkemizin ekonomik ve sosyal kalkınmasına katkıda bulunmak için, Fenerbahçe Spor Kulübü'nde Başkan, Kulüpler Birliği'nde Başkan, URAK - Ulusal Rekabet Araştırmaları Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi, Avrupa Kulüpler Birliği'nde (ECA) İcra Kurulu Üyesi, Endeavor Derneği'nde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Harvard Üniversitesi, Bank of America ve CFR'da Global Danışma Kurulu Üyesi olan Ali Y. Koç, Chatham House'da Danışman olarak görev almakta, CBI - İngiliz Sanayi Konfederasyonu'nda ise Türkiye'yi temsil etmektedir.

LEVENT ÇAKIROĞLU

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

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

GRI 2-9, GRI 2-18, GRI 3-3

GÖKHAN ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesi'ni bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi - İşletme Bölümünde tamamlamıştır. 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, 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 yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin Yönetim Kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, 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, Koç Finansman'ın, Tanı'nın ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'in de Yönetim Kurullarında yer almaktadır. Erün, Nisan 2021 tarihi itibarı ile mevcut görevine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık Grubu Başkanı olarak atanmıştır.

GRI 2-9, GRI 2-18, GRI 3-3

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 Nisan 2022 tarihine kadar Koç Holding'de CFO olarak görev yapmıştır. Eylül 2005 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olan Ashaboğlu, ayrıca bazı diğer halka açık ve kapalı şirketlerin Yönetim Kurullarında yer almaktadır.

A. ÜMİT TAFTALI

Yönetim Kurulu Üyesi

A. Ümit Taftalı, lisans eğitimini Finans dalında Ball State Universitesi (Indiana), yüksek lisans eğitimini University of South Carolina'da tamamlamıştır. Ayrıca, Harvard Üniversitesi'nde senior executive programlarına katılmıştır. Yaklaşık 35 yıldır 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) Kıraç'ın vekil-danışmanı ve Nisan 2021'e kadar da Koç Holding Yönetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmıştır. Halen Koç ailesinin özel yatırım ofisini yönetmektedir. Ayrıca Kare Portföy Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Suna-İnan Kıraç Vakfı, Türkiye Ekonomik ve Sosyal Etüdler Vakfı (TESEV), Türk Sanayicileri ve İşinsanları 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 Üye, 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 Üyesidir.

DR. AHMET ÇİMENOĞLU

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)[1]

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

VİRMA 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. Ek olarak, Haziran 2020 itibarıyla Sarkuysan Elektrolikit Bakır Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de bağımsız Yönetim Kurulu Üyesidir. Mart 2019 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ayrıca Sökmen, Hedef Filo Yönetimi'nde Yönetim Kurulu Danışmanı olarak görev yapmaktadır.

NEVİN İPEK

Yönetim Kurulu Üyesi (Bağımsız)[1]

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

KEMAL UZUN

Yönetim Kurulu Üyesi

Kemal Uzun, yükseköğrenimini Ankara Üniversitesi İşletme Bölümü, yüksek lisans programını University of Illinois, Finans dalında tamamladı. İş hayatına 1990-1991 yıllarında Muhasebat Kontrolörü Stajyerliği ile başladı. 1991-1994 yıllarında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanı Yardımcısı, 1994-2002 yıllarında Hesap Uzmanı, 2002-2003 yıllarında Baş Hesap Uzmanı, 2003-2005 yıllarında Daire Başkanı, 2005-2006 Gelir İdaresi Grup Başkanı, 2006 yılında Gelir İdaresi Daire Başkanı olarak görev yaptı. 2006-2011 yıllarında Koç Holding Denetim Grubu Koordinatörü olarak görev alan Uzun, 2011-2021 yılları arasında Vergi Yönetimi Direktörü görevini üstlendi. Nisan 2021'den bu yana Koç Holding Denetim Grubu Başkanı olarak görev yapmaktadır. Türk Sanayicileri ve İşinsanları Derneği (TÜSİAD), Vergi Konseyi ve TURMEPA üyesidir. Uzun, Nisan 2022 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

POLAT ŞEN

Yönetim Kurulu Üyesi

Polat Şen, lisans eğitimini 1998 yılında Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nde, Yüksek Lisans eğitimini 1999 yılında Bradford Üniversitesi Uluslararası Finans Bölümü'nde gerçekleştirdi. 2016 yılında Harvard Business School Advanced Management Programını tamamladı. İş hayatına 2000 yılında Koç Holding İç Denetim Departmanı'nda başladı. Şen, 2005 yılında Arçelik'e İç Denetim Müdürü olarak atandı. 2008 yılında Grundig Electronics / Grundig Multimedia B.V.'de Mali İşler Grup Direktörü olarak görev aldı. 2009-2010 yılları arasında Almanya'da Grundig Multimedia B.V.'de Mali İşler Direktörü olarak görev yaptı. 2010-2015 yılları arasında Global Satın Alma Direktörü olarak görev yaptı. 2015 yılında Arçelik'e Mali İşler Direktörü olarak atandı. Mali sorumluluklarının yanı sıra, 7 yıl boyunca Sahra Altı Afrika'da M&A operasyonları, hukuk işleri, satın alma, IT ve ticari operasyonlara liderlik etti. Şen, 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren Koç Holding CFO'su olarak atanmış olup, aynı zamanda çeşitli Koç Topluluğu şirketlerinde yönetim kurulu üyesi olarak görev yapmaktadır. Polat Şen, Nisan 2022 tarihinden bu yana Yapı Kredi ve Koç Finansal Hizmetler'de Yönetim Kurulu Üyesi'dir.

(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 Çimenoğlu ve Nevin 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 gerçekleşmektedir.

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

2023 Yılında Yapı Kredi'ye Uluslararası Arenada Büyük Ödüller

YAPI KREDİ, 2023 YILINDA HAYATA GEÇİRDİĞİ PROJELERLE ULUSLAR ARASI ARENADA ÖDÜLLER ALMAYA DEVAM ETTİ. BANKA, DÜNYANIN EN İTİBARLI ÖDÜLLERİ ARASINDA GÖSTERİLEN GLOBAL FINANCE, STEVIE, EUROMONEY, GARTNER - EYE ON INNOVATION AWARDS FOR FINANCIAL SERVICES VE GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS GİBİ PEK ÇOK ÖDÜLÜN SAHİBİ OLDU.

GLOBAL FINANCE

Yapı Kredi, dünyanın en saygın dergilerinden Global Finance tarafından düzenlenen The Innovators Yarışması'nda "Top Innovations 2023" listesinde yer alan tek Türk bankası oldu. Banka, Yapı Kredi Mobil'de yer alan "Artırılmış Gerçeklik ile Kart Bilgilerini Görüntüleme" fonksiyonu ile bu listede yer almayı başardı. Banka ayrıca "World's Best Digital Bank Awards 2023" kapsamında altı ayrı kategoride ödüle layık görülerek hem kurumsal hem de bireysel kategoride başarı elde eden tek Türk bankası oldu. Global Finance "World's Best Digital Bank Awards 2023" tarafından üst üste yedinci kez "Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası" unvanı ve ödülünü kazanan Yapı Kredi aynı zamanda "Kullanıcı Deneyimi Tasarımında Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası", "İnovasyon ve Dönüşüm Alanında Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası", "Türkiye'nin En İyi Kurumsal Dijital Banka Çevrimiçi Kullanıcı Deneyimi Portalı", "Türkiye'nin En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması" ve "Avrupa'nın En İyi Kurumsal Dijital Banka Çevrimiçi Kullanıcı Deneyimi Portalı" kategorilerinde de ödül aldı.

STEVIE ÖDÜLLERİ

Yapı Kredi, Stevie Ödülleri'nde Yapı Kredi Mobil ile "Deneysel ve İnovasyon" kategorisinde Altın Stevie, "Finansal Servisler/ Bankacılık" kategorisinde Gümüş Stevie kazandı. Ayrıca Yapı Kredi Step ile "Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik" kategorisinde Altın Stevie'ye layık görüldü. Yapı Kredi'nin inovasyon kültürü ve girişimcilik ekosistemini desteklemek amacıyla hayata geçirdiği Yapı Kredi Fast FRWRD ise "Yılın En Yenilikçi Şirketi - 2.500'den Fazla Çalışan" kategorisinde Bronz Stevie'nin sahibi oldu.

EUROMONEY

Yapı Kredi, dünyanın önde gelen bankacılık ve finans dergilerinden Euromoney tarafından her yıl düzenlenen organizasyonun "Dış Ticaret Finansmanı" kategorisinde yapılan müşteri araştırmasında, üst üste dokuzuncu kez "Sektör Lideri" seçildi. Ayrıca "En İyi Hizmet Veren Banka" kategorisinde de lider oldu. Aynı zamanda Banka ,"Nakit Yönetimi" alanındaki araştırma kapsamında da kullanıcı oylarıyla "Sektör Lideri" seçildi.

GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS 2023

Özel bankacılık alanında sunduğu hizmetleri her sene uluslararası ödüllerle taçlandıran Yapı Kredi, Global Banking & Finance Awards 2023'te "Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı" ödülünü kazandı.

GARTNER - EYE ON INNOVATION AWARDS FOR FINANCIAL SERVICES

Yapı Kredi Mobil "Benim Dünyam", bilgi teknoloji ürünleri üzerinde araştırma ve tavsiyelerde bulunan araştırma kuruluşu Gartner tarafından düzenlenen Eye on Innovation Awards for Financial Services'de "İnovasyon" kategorisinde birincilik ödülüne layık görüldü.

INTERNATIONAL FINANCE - ULUSLARARASI FİNANS ÖDÜLLERİ

Yapı Kredi Özel Bankacılık, İngiltere'nin önde gelen finans yayınlarından biri olan International Finance Dergisi'nin her yıl düzenlediği Uluslararası Finans Ödülleri'nde, "Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık" ödülünün sahibi oldu.

GRI 2-9, GRI 2-11, GRI 3-3

Üst Yönetim

GÖKHAN ERÜN

Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)

Gökhan Erün, İstanbul Erkek Lisesini bitirdikten sonra lisansını İstanbul Teknik Üniversitesi - Elektronik ve Haberleşme Bölümü, yüksek lisansını da Yeditepe Üniversitesi - İşletme Bölümünde tamamlamıştır. 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, 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 yurt içi ve yurt dışı iştiraklerinin Yönetim Kurullarında Başkanlık ve Yönetim Kurulu Üyelikleri yapmıştır. Ocak 2018'den itibaren kariyerine Yapı Kredi'de devam eden Erün, 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, Koç Finansman'ın, Tanı'nın ve Allianz Yaşam ve Emeklilik'in de Yönetim Kurullarında yer almaktadır. Erün, Nisan 2021 tarihi itibarı ile mevcut görevine ilaveten Koç Holding A.Ş. Bankacılık Grubu Başkanı olarak atanmıştır.

MEHMET ERKAN AKBULUT

Genel Müdür Yardımcısı - Krediler

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 başlayan Akbulut, müfettişlik kariyerinin devamında sırasıyla Krediler Yönetimi'nde Birim Yönetmeni, Kurumsal Bankacılık Yönetimi ve Ticari Bankacılık Yönetimleri'nde Direktörlük görevlerinde bulunmuştur. Akbulut, 2009-2013 arasında Yapı Kredi Azerbaycan'da Krediler ve Risk Yönetimi'nden sorumlu 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 Ağustos 2021 tarihine kadar Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı olarak görev yapmıştır. 2021 Ağustos itibariyle Yapı Kredi'de Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Akbulut ayrıca, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing ve Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yerine getirmektedir.

GRI 2-9, GRI 2-11, GRI 3-3

YAKUP DOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık

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 (Sınırsız Bankacılık) sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir. Ayrıca Doğan, Ekim 2020'den bu yana Yapı Kredi İcra Kurulu Üyesi, Yapı Kredi Teknoloji A.Ş., Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş., Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı ve Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'de ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

CAHİT ERDOĞAN

Genel Müdür Yardımcısı -
Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi

Cahit Erdoğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlayıp, Rochester Institute of Technology'den İşletme yüksek lisans derecesi almıştır. Erdoğan, iş hayatına Xerox Corporation'da (Rochester, NY) İş Analisti olarak başlamış, 2000 yılında Accenture Türkiye ofisine katılarak yönetim danışmanlığı kariyerine adım atmıştır. Kasım 2009'a kadar çalışmış olduğu Accenture'da sırasıyla Danışman, Yönetici, Kıdemli Yönetici rollerini üstlenmiş, Şubat 2008'de Yönetim Danışmanlığı İşkolu Ülke Sorumlusu görevine atanmıştır. 2009 yılında Bilişim Teknolojileri Yönetimi Başkanı (CIO) olarak Yapı Kredi'ye katılan Erdoğan, Temmuz 2013-Mayıs 2020 tarihleri arasında Bilişim Teknolojileri ve Operasyon'dan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürütmüştür. Mayıs 2020 – Ağustos 2021 tarihleri arasında Yapı Kredi'de Bilişim Teknolojileri, Operasyon ve Analitik'ten sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak görevini yürüten Erdoğan, Ağustos 2021 tarihi itibarı ile Ticari ve Kobi Bankacılık Yönetiminden sorumlu Genel Müdür yardımcısı olarak göreve başlamıştır. 2013 yılından bu yana Yapı Kredi İcra Kurulu Üyesi olan Erdoğan, ayrıca Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.'de Mayıs 2015-Ağustos 2021 tarihleri arası Yönetim Kurulu Başkanlığı yaptır. Mart 2020-Eylül 2021 tarihleri arası Yapı Kredi Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapan Cahit Erdoğan, 2021 yılı itibarı ile de Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Hollanda, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'de, Şubat 2022 itibarı ile ise Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır.

ABDULLAH GEÇER

Genel Müdür Yardımcısı - İç Denetim Yönetimi

Abdullah Geçer, lisans eğitimini 1996 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi Ekonomi Bölümü'nde tamamlamış 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 Murakıbı ve Bankalar Yeminli Başmurakıbı 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.

DEMİR KARAASLAN

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 Denetim Müdürü görevinden ayrılmıştır. 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'nin birleşmesinin ardından 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 İşlerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (CFO) olarak görevine devam etmektedir. Karaaslan, Yapı ve Kredi'nin çeşitli iştiraklerinde Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya devam etmektedir. Ayrıca Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu ve Türkiye Bankalar Birliği Risk Merkezi Yönetimi üyelik görevlerini yürütmüştür.

GRI 2-9, GRI 2-11, GRI 3-3

HAKAN KAYA

Baş Hukuk Müşaviri

Hakan Kaya, 2003 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuş, ayrıca Koç Üniversitesi'nde yüksek lisans (MBA) programını tamamlamıştır. Yasal stajın ardından özel hukuk firmalarında kariyerine devam eden Kaya, 2008 yılında Turkland Bank'ta avukat olarak Bankacılık ve Finans sektörüne adım atmıştır. 2013 yılında Yapı Kredi'ye katılan Kaya, 2015 yılına kadar Hukuk Müşaviri, 2016 yılına kadar Ceza Hukuku Müdürü, 2019 yılına kadar Dava Direktörü ve 2023 yılına kadar Kanuni Takip Direktörü olarak görev yapmıştır. 2023 yılı Ekim ayı itibarıyla ise Yapı Kredi Baş Hukuk Müşaviri olarak atanmıştır. Hakan Kaya aynı zamanda Yapı Kredi Spor Kulübü Genel Sekreteri ve Yapı Kredi Disiplin ve Etik Kurulları üyesidir.

* Bankamız Yönetim Kurulu'nun 22 Eylül 2023 tarihli kararı ile; Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarı ile kendi isteği ile Bankamızdaki görevinden ayrılması sebebi ile Baş Hukuk Müşaviri olarak Hakan Kaya atanmıştır.

E. KÜRŞAD KETECİ

CSO - Strateji & Analitik ve Yatırımcı İlişkileri

E. Kürşad Keteci lisans eğitimini Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nde tamamlamıştır. Kariyerine 2001 yılında Andersen Denetim ve Danışmanlık'ta başlamıştır. 2001-2003 yıllarında banka ve finans alanında denetim görevinde yer alan Keteci; 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. Keteci 2020'den beri CEO'ya bağlı olarak, Stratejik Planlama ve Yatırımcı İlişkileri Grup Direktörü (CSO) olarak çalışmaktadır. Stratejik Planlama, Yatırımcı İlişkileri, Analitik Yönetimi, Müşteri ve Hizmet Modeli, Kapasite Planlama'nın yanı sıra; Stratejik Yatırımlardan sorumludur.

GRI 2-9, GRI 2-11, GRI 3-3

KORKUT OKAY

Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı

Korkut Okay, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme Bölümü'nde lisans eğitimini tamamlamış, Marmara Üniversitesi İngilizce İşletme Bölümü'nde ise yüksek lisans yapmıştır. Okay, iş hayatına 1994 yılında Yapı Kredi Teftiş Kurulu'nda MT olarak başlamıştır. 1999-2005 yılları arasında Dışbank'ta, Teftiş Kurulu, Şube Operasyonları ve Organizasyon Yönetimlerinde direktör olarak görev yapmıştır. 2006-2011 yılları arasında Fortisbank'ta Operasyonlar ve Perakende Bankacılık gruplarında yönetici direktör olarak çalışmıştır. 2011 yılında Yapı Kredi'ye dönmüş ve 2011-2021 yılları arasında Şube Operasyonları direktörü olarak görev yapmıştır. Okay, Ağustos 2021 tarihinden itibaren Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

ÖZDEN ÖNALDI

Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler

Özden Önaldı, İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Bölümü lisans, Koç Üniversitesi Executive MBA mezunudur. Profesyonel hayatına 1999 yılında SAP şirketinde Proje Danışmanı olarak başlayan Önaldı, sonrasında kariyerine bankacılık sektöründe devam etmiştir. Osmanlı Bankası'nda Alternatif Dağıtım Kanalları alanında çalışan Özden Önaldı devamında ise Garanti Bankası'nda CRM & Pazarlama, Stratejik Planlama, IT ve İnsan Kaynakları alanlarında farklı yönetim kademelerinde birçok stratejik projeye liderlik etmiştir. 2016 yılında Koç Holding'e katılan Özden Önaldı, son olarak İnsan Kaynakları ve Endüstri İlişkileri Başkanlığı'nda dijital dönüşüm, çevik dönüşüm ve üst yönetim liderlik gelişimi alanlarında görev yapmıştır. 2022 itibarıyla Yapı Kredi'de İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanan Önaldı aynı zamanda Yapı Kredi Grubu Disiplin Komitesi Başkanı ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır. Önaldı, Mart 2023 itibarıyla Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler, Yapı Kredi Faktoring ve Yapı Kredi Finansal Kiralama Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

MEHMET ERKAN ÖZDEMİR

Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

Mehmet Erkan Özdemir, 1989 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun olmuş, Nisan 1994 ve Ağustos 2001 arasında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıpları Kurulu Başkanlığı'nda Bankalar Yeminli Murakıbı olarak görev yapmıştır. Eylül 2001 tarihinde 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. Özdemir, Ekim 2013-Ekim 2020 arasında Uyum ve İç Kontrolden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini yürüten Özdemir, Ekim 2020'den itibaren Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

GÖKHAN ÖZDİNÇ

Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi

Gökhan Özdinç, 1997 yılında Boğaziçi Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü'nde lisans, 1999 yılında Boğaziçi Üniversitesi'nde MBA eğitimini tamamlamış ve sonrasında 2006 yılında Boğaziçi Üniversitesi İşletme Doktora programından mezun olmuştur. Özdinç, kariyerine 1997 yılında Finansbank Bilgi Teknolojileri Bölümü'nde yazılım mühendisi olarak başlamıştır ve 2012 yılına kadar Kartlı Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme, Yazılım Mimari, İş Analizi, Proje/Program Yönetimi, Dijital Kanallar Uygulama Geliştirme, Veri Ambarı ve İş Zekâsı ekiplerinin yöneticiliğini yapmıştır. 2012-2014 yılları arasında da Finansbank Bilgi Teknolojileri şirketi IBTECH'de Dijital Bankacılık ve Veri Yönetimi ekiplerinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Özdinç, 2014-2019 yılları arasında Aktifbank'ta Bilgi Teknolojileri ve Operasyon ekiplerinden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı (COO) olarak çalışmıştır. Özdinç, aynı süre zarfında Aktifbank iştirakleri olan E-kent, NKolay ve Çalık Dijital'de de Yönetim Kurulu üyesi olarak görev almıştır. 2020 yılında Yapı Kredi bünyesine katılan Özdinç, İştirakler Uygulama Geliştirme ve BT Yönetişim Direktörü ve Yapı Kredi Yatırım CIO'su olarak çalışmıştır. 2021 Ağustos ayı itibarı ile de Yapı Kredi Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır. Özdinç aynı zamanda 2007 yılından bu yana Boğaziçi Üniversitesi Yönetim Bilişim Sistemleri ve İşletme bölümlerinde ders vermektedir.

KAAN ŞAKUL

Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık

Kaan Şakul, 1996 yılında İstanbul Üniversitesi İngilizce İktisat Bölümü'nden lisans derecesini, 2015 yılında Bilgi Üniversitesi Bankacılık ve Finans Bölümü'nden yüksek lisans derecesini tamamlamıştır. Şakul, bankacılık kariyerine, 1996 yılında Yaşarbank Karaköy şubesinde Kurumsal Pazarlama Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. 2000-2002 yılları arasında Finansbank'ta çalışan Şakul, 2002 yılında Koçbank'ta görev almaya başlamasının ardından; 2005'te Ticari Bankacılık Satış Destek Yöneticiliği, 2007-2009 yılları arasında Altunizade Ticari Şube Müdürlüğü, 2009-2011 yılları arasında Merter Tekstil Merkezi Ticari Şube Müdürlüğü, 2011-2013 yılları arasında Esentepe Kurumsal Bankacılık Merkezi Direktörlüğü, 2013-2014 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Grup Direktörlüğü, 2014-2016 yılları arasında Kurumsal ve Ticari Bankacılık Ürün Grupları Grup Direktörlüğü ve 2016-2021 Ağustos arasında Kurumsal Bankacılık Satış Yönetim Başkanlığı görevlerini yürüttükten sonra 2021 Ağustos ayında Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdürü Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır. Kaan Şakul kuruluşundan bu yana Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olarak da görev yapmaktadır.

SERKAN ÜLGEN

Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık

Bilkent Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 1998 yılında mezun olan Serkan Ülgen, kariyerine Boyner Holding bünyesindeki BENKAR Tüketici Finansmanı ve Kredi Kartı Hizmetleri'nde başlamıştır. 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 Ülgen, 1 Ocak 2018 tarihinden bu yana, Yapı Kredi'nin Perakende Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. Ülgen, aynı zamanda Yapı Kredi Bank Azerbaycan, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Finansal Teknolojiler ve Yapı Kredi Emekli Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almaktadır. Bankadaki sorumluluklarına ek olarak Allianz Yaşam ve Emeklilik, Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri 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.

SERDAR YERLİ

Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı

Serdar Yerli, 2000 yılında Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde (ODTÜ) Ekonomi Bölümü'nü tamamlamış olup 2022 yılında Koç Üniversitesi Executive MBA programından mezun olmuştur. Kariyerine HSBC'de başlayan Yerli, 2000-2003 yılları arasında Bursa kurumsal şubesinde portföy yönetmen yardımcısı olarak çalışmıştır. 2004 yılında Koçbank'a Kurumsal Kredi Tahsis Uzmanı olarak katılan Yerli, Yapı Kredi'de 2008-2013 arasında Kurumsal & İhtisas Kredileri İzleme bölümünde ve Ticari Kredi Tahsis Bölge Ofisi'nde müdür olarak görev yapmıştır. 2014 yılından itibaren genel müdürlükte Ticari Kredi Tahsis Bölümü, Kurumsal & İştirak & İhtisas Kredileri Tahsis bölümü ve son olarak Ticari Kredi İzleme ve Tasfiye bölümlerinde direktör olarak görevlendirilen Serdar Yerli, 2021 yılında Tahsilat ve Tasfiye Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır.

SARUHAN YÜCEL

Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar

Saruhan Yücel, İstanbul Üniversitesi İşletme Bölümü lisans, Illinois Üniversitesi İşletme Bölümü'nde ise yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. 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 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 İcra Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu ve Komiteler

YÖNETİM 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. 2023 yılında Yönetim Kurulu, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 7 kez toplanmıştır.

İCRA KURULU

İcra Kurulu, icra açısından yönetim karar alma merkezi olarak Banka ve iştiraklerinin öncelikli konuları hakkında müşterek karar alınmasını, üst yönetim ile bilgi paylaşılmasını ve güçlü takım ruhuna destek olunmasını sağlar. Kurul, 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, 2023 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 42 kez toplanmıştır.

Kurul'un sorumluluğu altında olan ana konular:

- 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 ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı - Hazine ve Finansal Kurumlar
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı - Krediler
Üye	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Kaan Şakul	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
OY HAKKI OLMAYAN ÜYE		
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

DENETİM KOMİTESİ

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, 2023 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 konular:

- İç Denetim ile Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi birimlerinin performansının izlenmesi
- Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatları çerçevesinde belirlenmiş görevlerin yerine getirilmesi
- Yıllık denetim planı ve iç denetim fonksiyonu tüzüğünün 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

DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Nevin İmamoğlu İpek	Yönetim Kurulu Üyesi

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi, Banka'nın izlenecek risk yönetimi stratejilerini ve risk iştahını belirlemek ve politikalarını hazırlamak, ekonomik konjonktüre uygun gerekli değişiklikleri yaparak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ile görevlidir. Risk Komitesi, 2023 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 6 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

- Ortaya çıkabilecek risklere ilişkin Banka'nın risk stratejisini, politikalarını ve risk iştahını belirlemek, bunların düzenli olarak izlenmesini sağlamak
- Risk Yönetimi tarafından gündeme getirilen konuları değerlendirmek ve bunlara ilişkin gerekli önlemlerin alınmasını sağlamak
- Risk yönetiminde etkinliği sağlamak için Banka genelinde ilgili birimler arasında gerekli iletişimin sağlanmasını gözetmek
- Önemli riskler ile ilgili olarak kendisine zamanında ve güvenilir raporlama yapılmasını sağlamak
- Banka'nın stratejisinin, belirlenen risk yönetimi stratejileri ve risk iştahına uygunluğunu izlemek, bir aykırılık olması durumunda bunun giderilmesi için önerilerde bulunmak
- Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi ve belirlenen limitlerin izlenmesi, limitlerin aşılması durumunda alınacak aksiyonlar ve bunların giderilmesi için çalışmalar yapmak ve Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunu ve güvenilirliğini izlemek, Banka'nın risk kontrol sistemlerinin işlevselliğini ve yeterliliğini değerlendirmek, Risk yönetimi için gerekli sistemlerin, çalışanların ve kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli önlemleri aldığını takip etmek
- Banka'nın içsel sermaye yeterliliği ve önlem planı tedbirlerinin hazırlanması ve değerlendirilmesi süreçlerini gözetmek, sonuçlarını değerlendirmek
- Banka ve iştiraklerinde risk kültürünün yerleşmesini ve geliştirilmesini sağlamak
- Risk yönetimine ilişkin mevzuat gerekliliklerini izlemek, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

RİSK KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Kemal Uzun	Yönetim Kurulu Üyesi

KREDİ İZLEME KOMİTESİ

Kredi İzleme Komitesi, Kredi Risk Politikası kapsamında, başta Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki risk grupları/firmalar olmak üzere ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek değerlendirmelerde bulunulması ve söz konusu firmalarla ilgili izleyen dönemlerde dikkate alınacak hususların belirlemesinden sorumludur. Komite toplantıları yılda 1 kez veya gerekli durumlarda daha fazla gerçekleştirilir. Komite'ye sunulacak dokümanlar Krediler birimi tarafından hazırlanır, gerektiğinde diğer ilgili birimler, kendisinden talep edilen konularda çalışma yaparak komiteye sunar. Kredi İzleme Komitesi, 2023 yılında gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

KREDİ İZLEME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Üye	Ahmet F. Ashaboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Polat Şen	Yönetim Kurulu Üyesi

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Kurumsal Yönetim Komitesi, Yönetim Kurulu'na, Banka'nın Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyumu, yatırımcı ilişkileri aktiviteleri ve kamuya yapılacak açıklamalar konusunda destek verir. Kurumsal Yönetim Komitesi, 2023 yılı boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

Komite'nin sorumluluğu altında olan ana konular:

- Meydana gelebilecek çıkar çatışmalarını tespit ederek Yönetim Kurulu'na iyileştirici önerilerde bulunmak
- İştirakler ve Hissedarlarla İlişkiler Birimi aracılığıyla ortaklar ve yatırımcılar arasında gerçekleştirilen iletişim akışının uygunluğunu teyit etmek
- Yönetim Kurulu'na uygun bağımsız üye adaylarının saptanması, değerlendirilmesi ve belirlenmesi konularında çalışmalar yapmak, belirlenen adayları Yönetim Kurulu'na sunmak

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Nevin İpek	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı – Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

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. 2023 yılı boyunca Ücretlendirme Komitesi, gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 2 kez toplanmıştır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Üye	Y. Ali Koç	Yönetim Kurulu Başkanı
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

KREDİ KOMİTESİ

Kredi Komitesi, Banka'nın kredi tahsis faaliyetlerini, kredi politikası, ekonomik hedefler ve Banka'nın genel risk profili doğrultusunda yönetmek için oluşturulmuş danışma ve karar kuruludur. Kredi Komitesi, 2023 itibarıyla yıl boyunca gerekli çoğunluk ve karar yeterlilik sayısı sağlanarak 61 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.

KREDİ KOMİTESİ ASIL ÜYELER		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Üye	Ahmet Çimenoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Virma Sökmen	Yönetim Kurulu Üyesi
KREDİ KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ		
Üye	A. Ümit Taftalı	Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Levent Çakıroğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

DİSİPLİN KOMİTESİ

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.

DİSİPLİN KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri- Hukuk Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı- Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Demir Karaaslan	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nin önerisi doğrultusunda, Genel Müdür onayı ile 1 takvim yılı için Banka Genel Müdür Yardımcılarından 1 temsilci

Bankamız Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevinden ayrılması sebebi Disiplin Komitesi üyeliğine Baş Hukuk Müşaviri Hakan Kaya atanmıştır.

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

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.

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
OY KULLANMA HAKKI OLMAYAN KATILIMCILAR		
Üye	Aytaç Yoloğlu	Satın Alma ve Sigorta Direktörü
Üye	İbrahim Uç	Teknolojik Satın Alma Müdürü
Üye	Seçil Ayıntap	Gider Yönetimi Direktörü
Üye	Ersoy Günman	Talep ve Gider Değerlendirme Müdürü
Üye	E. Kürşad Keteci	CSO - Strateji &Analitik ve Yatırımcı İlişkileri

KREDİ SINIFLAMA VE KARŞILIK KOMİTESİ

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.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

KREDİ SINIFLAMA VE KARŞILIK KOMİTESİ ÜYELERİ		
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	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı- Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Kaan Şakul	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Bankacılık
Üye	Serdar Yerli	Tahsilat ve Tasfiye Yönetim Başkanı
Üye	İrem Can	Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Bilgi Sistemleri (BS) Yönlendirme Komitesi, BS Strateji Komitesi'ne 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.

BİLGİ SİSTEMLERİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Başkan Yardımcısı	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı- Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	E. Kürşad Keteci	CSO - Strateji &Analitik ve Yatırımcı İlişkileri
Üye	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Elif Küçükaltun	Proje ve Çevik Yönetim Direktörü
Üye	Özcan Yahşi	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özkan Demir	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Eylem Karaca	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	İrem Özyurt	İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Kaan Dinç	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Özkan Aygül	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Feyza Torlak	Hukuk Yönetimi'nden bir temsilci
Üye	Diğer ilgili iş birimi temsilcileri	

BİLGİ SİSTEMLERİ (BS) STRATEJİ KOMİTESİ

BS Strateji Komitesi; Yönetim Kurulu adına, BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde kullanılıp kullanılmadığının ve bankanın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütmekle; bu hususlarda yönetim kuruluna doğrudan ve düzenli olarak raporlama yapmakla; BS strateji planını yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirerek gerekli olduğu durumlarda revize ederek yönetim kurulu onayına sunmakla ve BS Yönlendirme Komitesinin faaliyetlerini gözetmekle sorumludur.

BİLGİ SİSTEMLERİ STRATEJİ KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür (CEO)
Başkan Yardımcısı	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı- Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Kaan Şakul	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Bankacılık Yönetimi
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı- Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık Yönetimi
Üye	Saruhan Yücel	Genel Müdür Yardımcısı- Hazine Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı- Sınırsız Bankacılık
Üye	M. Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı- Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	E. Kürşad Keteci	CSO - Strateji &Analitik ve Yatırımcı İlişkileri
Üye	Diğer ilgili yöneticiler	

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

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.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Erün	Murahhas Üye ve Genel Müdür
Başkan Yardımcısı	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı- Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Koordinatör	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı- Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı- Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri- Hukuk Yönetimi

Bankamız Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevinden ayrılması sebebi Bilgi Güvenliği Komitesi üyeliğine Baş Hukuk Müşaviri Hakan Kaya atanmıştır.

İŞ SÜREKLİLİĞİ KOMİTESİ

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 dönülmesine 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 SÜREKLİLİĞİ KOMİTESİ ÜYELERİ		
Üye	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk Yönetimi
Üye	İrem Can	Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörü
Üye	Can Daloğlu	Kredi Riski Stratejileri ve Operasyonel Risk Direktörü
Üye	Yasemin Hatem	Operasyonel, İtibar Riski ve İş Sürekliliği Yönetimi Müdürü
Üye	Arda Öztaşkın	Kurumsal İletişim Direktörü
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	Hakkı Erdoğan	Yapı Kredi Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Murat Çevikbaş	Genel Hizmetler Direktörü
Üye	Nurten Bakan	İnsan Kaynakları İş Ortaklığı Direktörü

Bankamız Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevinden ayrılması sebebi İş Sürekliliği Komitesi üyeliğine Baş Hukuk Müşaviri Hakan Kaya atanmıştır.

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi, Banka'nın ekonomik, sosyal ve çevresel alanlardaki sürdürülebilirlik stratejisini ve politikalarını oluşturmak, bu strateji ve politikaları Banka faaliyetlerine entegre hale getirmek ve sürdürülebilirlik performansının takibini sağlamakla görevlidir. Çeşitli yönetim birimlerinin temsil edildiği Komite'nin başkanlığı, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik konusundaki gelişmeleri izlemek ve yönlendirmek için yılda dört kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, gerçekleştirdiği çalışmalarını her yıl düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin belirlediği stratejiyi hayata geçirmek ve planlanan uygulamaların koordinasyonunu sağlamak amacıyla Banka içindeki ilgili departmanların katılımıyla Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları oluşturulmuştur.

Kurumsal İletişim Yönetimine bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Birimi; Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları'nın koordinasyonundan, sürdürülebilirlik hedef ve performans takiplerinin gerçekleştirilmesinden, sürdürülebilirlik verilerinin konsolidasyonunun yürütülmesinden, gerçekleştirilen faaliyetlerin sürdürülebilirlik hedefleri kapsamında değerlendirilmesinden, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik konularındaki iç ve dış iletişiminin yürütülmesinden sorumludur.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Ahmet Çimenoğlu	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı- Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Kaan Şakul	Genel Müdür Yardımcısı- Kurumsal Bankacılık
Üye	Mehmet Erkan Akbulut	Genel Müdür Yardımcısı- Krediler
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı- Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı -İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı- Perakende Bankacılık
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	E. Kürşad Keteci	CSO - Strateji & Analitik ve Yatırımcı İlişkileri
Üye	Arda Öztaşkın	Kurumsal İletişim Direktörü

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

MÜŞTERİ VE HİZMET UYGULAMA KOMİTESİ

Müşteri ve Hizmet Uygulama Komitesi, (i) banka genelinde yapılacak geliştirmelerin "yeni ürün" ya da "değişiklik" olup olmadığı kararının verilmesinden; (ii) denetim ve itibar riski oluşturan konularda uyumsuzluk riskinin azaltılması için proje ekiplerinin yönlendirilmesinden; (iii) mevcut ürün ve hizmetlerin işleyişinde, kalite güvence ve uyum konularında ortaya çıkabilecek olası aksaklıklar için, önleyici faaliyetlerin takip ve yönlendirilmesinden sorumludur. Gerekli görülmesi durumunda yapılan geliştirmelerin komiteye yeniden gelip gelmemesi; icra komitesi ya da diğer komiteler ile paylaşım kararını verebilir.

MÜŞTERİ VE HİZMET UYGULAMA KOMİTESİ ÜYELERİ		
Üye	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Üye	Kaan Şakul	Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Üye	Korkut Okay	Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri - Hukuk Yönetimi
Üye	Süreç ve Program Yönetimi Temsilcisi (aynı zamanda koordinasyon ve komite genel sekreterliğinden de sorumludur)	
Üye	Ürün/hizmet geliştirme talebinde bulunan ilgili iş birimi temsilcileri (talebi yapan ürün/kanal sahipleri taleplerini sunma ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)	
Üye	Diğer ilgili iş birimi temsilcileri (yapılan geliştirmeden etkilenecek ilgili birimler gerekli durumlarda gündeme uygun olarak davet edilmek ve daimi olmamak üzere katılım gösterir)	

Bankamız Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal'ın 22 Eylül 2023 tarihi itibarı ile Bankamızdaki görevinden ayrılması sebebi Müşteri ve Hizmet Uygulama Komitesi üyeliğine Baş Hukuk Müşaviri Hakan Kaya atanmıştır.

Yukarıda belirtilen daimi üyelerin yanı sıra Bankanın iş birimlerinden üst düzey katılımcılar Müşteri ve Hizmet Uygulama komitesinin toplantı gündemine göre toplantılara katılım sağlar.

ANALİTİK KOMİTESİ

Analitik Komitesi, Banka'nın stratejik hedefleri doğrultusunda analitik çalışmalara yön verilmesinden sorumludur. Bu çerçevede, Komite; (i) çeyreklik olarak analitik proje yol haritasında ihtiyaç duyulan önemli değişiklikleri değerlendirir ve gerekli yönlendirmeleri yapar, (ii) yılın son çeyreğinde bir sonraki yıl ele alınması planlanan analitik projeleri ve modelleme çalışmalarını değerlendirir ve onaylar, (iii) ilgili çeyrek içerisinde talep edilen analitik projelerin sektör standartlarına uyumlu ve şeffaf şekilde önceliklendirilmesini sağlar.

ANALİTİK KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı - Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Serkan Ülgen	Genel Müdür Yardımcısı - Perakende Bankacılık
Üye	Yakup Doğan	Genel Müdür Yardımcısı - Sınırsız Bankacılık
Üye	Cahit Erdoğan	Genel Müdür Yardımcısı - Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Koordinatör	Emin Rodoslu	Analitik ve İş Zekası Direktörü
Koordinatör	Sertaç Özdemir	Stratejik Uygulama ve Analitik Direktörü
Üye	Bora Üzüm	Analitik ve Veri Yönetişimi Direktörü
Üye	Can Daloğlu	Kredi Riski Stratejileri ve Operasyonel Risk Direktörü
Üye	Mahir Güneş İnce	Kredi Riski Planlama, Modelleme ve Raporlama Direktörü
Üye	Elif Küçükaltun	Proje ve Çevik Yönetim Direktörü
Üye	Anıl Güngör Güler	Risk Validasyon Direktörü

Komite gündemine göre, proje talebinde bulunan ilgili yönetimlerin Genel Müdür Yardımcıları, Yönetim Başkanları / Grup Direktörleri ve Direktörleri toplantılara misafir olarak katılabilir. Aynı zamanda analitik model geliştirmesi yapan ekiplerdeki model sorumlusu olan müdürler ve model danışmanları Komite çalışmalarına iştirak edebilir.

BT RİSK VE KALİTE YÖNETİMİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ

BT Risk ve Kalite Yönetimi Yönlendirme Komitesi; sistem sürekliliği, yedeklemesi ve kurtarılması konularında yaşanan problemler, kök sebep analizleri ve önleyici faaliyetlerin değerlendirilip iyileştirme aksiyonlarının belirlenmesi ve takibinden sorumludur.

BT RİSK VE KALİTE YÖNETİMİ YÖNLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı - Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi
Başkan Yardımcısı	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Eylem Karaca	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özkan Demir	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özcan Yahşi	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Fethi Kaval	BT Yönetişim Müdürü

GRI 2-9, GRI 2-10, GRI 2-11, GRI 2-12, GRI 2-19, GRI 3-3

TEKNOLOJİ VE MİMARİ YAPI YÖNLENDİRME KOMİTESİ

Teknoloji ve Mimari Yapı Yönlendirme Komitesi, Banka'nın 5 yıllık mimari dönüşüm programının takibinden sorumludur. Bu çerçevede, yeni bir teknoloji, mimari yapı veya ürün kullanımına karar verilmesi, dönüşüm yol haritasının planlanması ve eski yapı ve ürünlerde kullanımın sonlandırılması kararlarının verilmesini ve izlenmesini sağlar.

TEKNOLOJİ VE MİMARİ YAPI YÖNLENDİRME KOMİTESİ ÜYELERİ		
Başkan	Gökhan Özdinç	Genel Müdür Yardımcısı - Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Üye	Özkan Demir	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Özcan Yahşi	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Erhan Çetin	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Eylem Karaca	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Hakkı Erdoğan	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Gökhan Yalçın	Yapı Kredi Teknoloji Kurumsal Güvenlik Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Üye	Gülter Bedel	YK Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı

ETİK KOMİTESİ

Etik Komitesinin amacı, Yapı Kredi'nin etik uygulamalarının ve kültürünün geliştirilmesi ile Komiteye sunulacak Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırı uygulamaları/hususları içeren raporları değerlendirmek, karara bağlamak ve öneriler sunmaktır.

Bu çerçevede komite (i) ortak bir etik kültürünün oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip eder, (ii) Etik Komitesine çıkarılan raporları ve raporda yer alan önerileri/yaptırımları değerlendirerek karara bağlar ve gerekli aksiyonların alınmasını teminen İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimine ve/veya birimlerine iletilmesini sağlar ve sonuçlarını takip eder, (iii) komitede değerlendirilen konulardan temin edilen çıkarımlar doğrultusunda, Etik Kurallara aykırı uygulamaların tekrarlanmaması adına ilgisine göre politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanlarının güncellenmesi ve yapılandırılmış aksiyonlara dönüştürülmesi için gerekli yönlendirmeyi yapar, (iv) Disiplin Yönetmeliği kapsamında değerlendirilmesine karar verdiği etik konularını, Disiplin Komitesine sevk eder, (v) komitenin işleyişine ilişkin süreç, prosedür vb. dokümanları oluşturur ve güncelliğini sağlar.

ETİK KOMİTESİ ASIL ÜYELER		
Başkan	Mehmet Erkan Özdemir	Genel Müdür Yardımcısı- Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi
Üye	Özden Önaldı	Genel Müdür Yardımcısı- İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Üye	Hakan Kaya	Baş Hukuk Müşaviri
ETİK KOMİTESİ YEDEK ÜYELERİ		
Üye	Demir Karaaslan	Genel Müdür Yardımcısı- Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi

Yapı Kredi'ye Sürdürülebilir Bakış Yakışır!

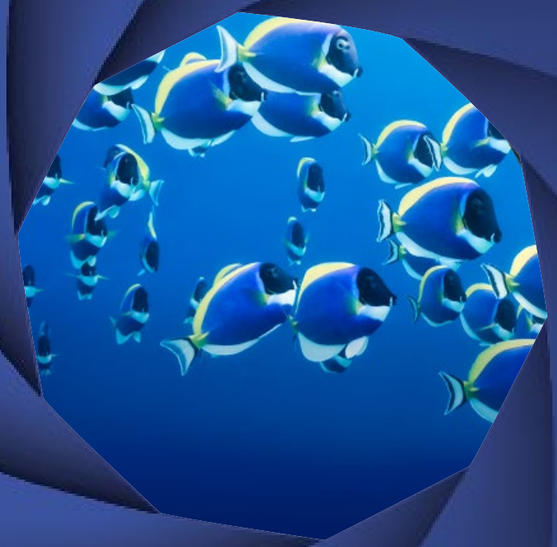
DAHA İYİ BİR GELECEK İÇİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KÜLTÜRÜNÜ VE BİLİNCİNİ YAYGINLAŞTIRMAK ADINA BÜYÜK BİR SORUMLULUK TAŞIYAN YAPI KREDİ, SÜRDÜRÜLEBİLİR TERCİH PROGRAMI STEP İLE HEM BİREYSEL HEM DE TOPLUMSAL ANLAMDA SÜRDÜRÜLEBİLİR HAYATA GEÇİŞİ KOLAYLAŞTIRMAK ÜZERE TÜM MÜŞTERİLERİNİ BİRLİKTE HAREKET ETMEYE DAVET EDİYOR

Step puan

"Bir tercih çok şey değiştirir" diyerek tüketim alışkanlıklarınızı sürdürülebilir bir hale getirmek için attığınız her adımda puan

Bağış

Biriktirilen puanlar sosyal sorumluluk projeleri için bağışa dönüşüyor



YapıKredi step
SÜRDÜRÜLEBİLİR TERCİH PROGRAMI

Step | Sürdürülebilir Tercih Programı

GRI 2-12, GRI 2-13, GRI 2-14

Sürdürülebilirlik Yönetimi

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 talep etmektedir.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik yönetiminde tüm iç ve dış paydaşlarının beklentilerini dikkate alarak faaliyet göstermektedir. Yapı Kredi, tüm değer zinciri üzerinde yaratmış olduğu çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri entegre bir yönetim sistemi ile ele almaktadır. Bu doğrultuda Banka'nın sürdürülebilirlik performansının entegre bir şekilde takip edilmesine olanak sağlayan çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) faktörleri anahtar performans göstergeleri ile düzenli olarak takip edilmektedir. Söz konusu göstergeler, yıllık entegre faaliyet raporlarında şeffaf bir şekilde paylaşılmakta ve öncelikli olarak belirlenen göstergelere yönelik sınırlı güvence beyanı alınmaktadır.

Yapı Kredi, tüm değer zinciri üzerinde yaratmış olduğu çevresel, sosyal ve ekonomik etkileri entegre bir yönetim sistemi ile ele almaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİM SİSTEMİ

Yapı Kredi, tüm faaliyetlerini sürdürülebilirlik prensiplerine uygun şekilde yürütmek ve bu prensipler doğrultusunda yönetişim yapısını şekillendirmek amacıyla "Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi"ni kurmuştur. Bu kapsamda sürdürülebilirlik stratejisi ve politikaları oluşturulmuş, Yapı Kredi'nin hedefindeki sürdürülebilirlik konularının yönetim biçimi belirlenmiştir. Bu yönetim sistemi çerçevesinde izlenecek prosedürler oluşturulmuş ve bu prosedürlerle ilgili roller ve sorumluluklar tanımlanmıştır. Hem tüm çalışanların sürdürülebilirlik alanında farkındalığını artırmak, hem de sistem kapsamında görev alacak birimlerde kapasite geliştirmek amacıyla uzaktan ve sınıf içi eğitimler geliştirilmiştir.

GRI 2-12, GRI 2-13, GRI 2-14

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YÖNETİŞİMİ

YÖNETİM KURULU

İCRA KOMİTESİ

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

- **Ahmet Çimenoğlu** – Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi – *Başkan*
- **Cahit Erdoğan** – Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Kaan Şakul** – Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Serkan Ülgen** – Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Demir Karaaslan** – Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Mehmet Erkan Özdemir** – Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Mehmet Erkan Akbulut** – Krediler Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Özden Önaldı** – İnsan Kaynakları, Organizasyon ve İç Hizmetler Genel Müdür Yardımcısı – *Üye*
- **Korkut Okay** – Bankacılık Operasyonları Yönetim Başkanı – *Üye*
- **E. Kürşad Keteci** – CSO - Strateji & Analitik ve Yatırımcı İlişkileri – *Üye*
- **Arda Öztaşkın** – Kurumsal İletişim Direktörü – *Üye*

Sürdürülebilirlik Birimi

Sürdürülebilirlik Çalışma Grupları

GRI 2-12, GRI 2-13, GRI 2-14

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve sürdürülebilirlik performansının takibinden sorumludur. 2014 yılında kurulan Komite, çalışmalarını bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlığında yürütmektedir. Komite her yıl çalışmalarına yönelik İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır. Bu yapılanmanın yanı sıra Komite üyelerinin liderliğinde, sürdürülebilirliğin farklı alanlarında faaliyet gösteren çalışma grupları, Banka içindeki sürdürülebilirlik projelerinin yönetiminden sorumludur.

Kurumsal İletişim Yönetimi'ne bağlı olarak görev yapan Sürdürülebilirlik Birimi, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki strateji ve politikalarının hayata geçirilmesi için Banka genelinde 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. Birim, sürdürülebilirlik alanında kaydedilen gelişim ve performansı Sürdürülebilirlik Komitesi'ne doğrudan raporlamakta ve sürdürülebilirlik alanındaki güncel gelişmeleri Komite'ye aktarmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ALANINDAKİ STRATEJİK ÖNCELİKLER

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 (ÇSY) endeks ve derecelendirmelerini dikkate almıştır.

- İKLİM KRİZİ VE ÇEVRE
- SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANS
- RİSK YÖNETİMİ VE KURUMSAL YÖNETİM
- İNSAN VE TOPLUM

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSLERİ VE DERECELENDİRMELERİ

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

2008 yılından bu yana BİST Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer alan Yapı Kredi, 2014 yılında kuruluşundan itibaren ise BİST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde işlem görmektedir. Aynı zamanda, 2017 yılından bu yana Londra Borsası'na bağlı FSTSE4Good Gelişmekte olan Piyasalar Endeksi'nde listelenen Yapı Kredi, sorumlu bankacılık alanındaki çalışmalarını uluslararası platformlara taşımayı sürdürmektedir.

Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi kapsamında yapmış olduğu raporlama ile küresel, sektörel ve Türkiye ortalamasının üstünde bir not almış ve 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaya hak kazanmıştır.

2016 yılından beri dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği Programı'na, 2018 yılından bu yana ise Su Güvenliği Programı'na raporlama yapmaktadır. Yapı Kredi, 2023 yılında hem CDP İklim Değişikliği hem de Su Güvenliği kategorilerinde 'A' puanı almaya hak kazanmıştır. Böylece Banka, Türkiye'den her iki programda da en yüksek A notunu alarak Global A Listesi'ne giren ilk finans kuruluşu olmuştur.

GRI 2-12, GRI 2-13, GRI 2-14

Yapı Kredi 2023 yılında da, sürdürülebilirlik perfomansına ilişkin uluslararası ÇSY derecelendirmeleri almaya devam etmiştir. Bunlardan, MSCI ÇSY derecelendirmesinde AA notu ile 2023 yılında da "Lider" sınıfındaki konumunu korumuştur. 2021 yılından bu yana S&P Global'in Kurumsal Sürdürülebilirlik Değerlendirmesi kapsamında yaptığı raporlama ile üst üste 3 kez uluslararası bankacılık sektöründe en yüksek performans gösteren şirketler arasında gösterilerek S&P Sustainability Yearbook'a girmeye hak kazanmıştır. Uluslararası sürdürülebilirlik derecelendirme şirketi Sustainalytics'in 2023 yılı ÇSY Risk Derecelendirme raporunda ise "Güçlü" ÇSY risk yönetimine sahip olarak değerlendirilmiştir. Bu performans ile Banka Sustainalytics'in Top-Rated Companies 2024 Listesi'ne girmeye hak kazanmıştır.

Banka yaptığı raporlama ile Moody's ÇSY derecelendirmesinde ise çevresel, sosyal ve yönetişim başlıklarının her birinde küresel sektör ortalamasının üzerinde yer almıştır.

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

İş Modeli ve Strateji

GİRDİLER

Finansal Sermaye
- 178,9 milyar TL özkaynak
- 1.308 milyar TL nakdi ve gayrinakdi kredi
- %64 oranında sürdürülebilirlik bağlantılı dış borçlanma

Üretilmiş Sermaye
- Dijital ve teknolojik altyapı ve operasyonlar
- 780 şube ve %85'i engelli dostu 5.185 ATM
- Her müşteri grubunun ihtiyaç ve niteliğine yönelik kredi ve mevduat ürünleri

Entelektüel Sermaye
- 79 yıllık köklü sektörel bilgi birikimi ve sınırsız bankacılık anlayışı
- Güçlü Ar-Ge çalışmaları ve stratejik ortaklıklar
- Yetenekli çalışan kadrosu

İnsan Sermayesi
- Toplam 16.162 çalışan
- 33 saat çalışan başına düşen yıllık ortalama eğitim saati
- 168,2 milyon TL eğitim ve yetenek gelişimine yapılan harcama

Sosyal ve İlişkisel Sermaye
- Paydaşlarla güçlü ilişkiler ve çift yönlü diyalog
- 2.040 Yapı Kredi gönüllüsü
- ~1 milyar TL toplumsal yatırım

Doğal Sermaye
- Çevreye duyarlı bankacılık anlayışı
- Doğal kaynakların etkin kullanımı
- Elektrik ihtiyacının %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temini
- İklim risklerinin kredi risklerine entegrasyonu

ÇIKTILAR

Finansal Sermaye
- 1,9 trilyon TL aktif büyüklük
- 68 milyar TL net kâr
- %45 maddi özkaynak kârlılığı
- %16,9 sermaye yeterlilik rasyosu

Üretilmiş Sermaye
- 18,7 milyon banka kartı
- 17,5 milyon kredi kartı
- %15,9 POS cirosu pazar payı

Entelektüel Sermaye
- Aktif dijital müşteri adedinde %16, aktif mobil müşteri adedinde %17 artış
- 5 milyar kez dijital kanallarda müşteri etkileşimi
- %43 oranında dijital platformlardan müşteri kazanımı

İnsan Sermayesi
- %66 oranında çalışan bağlılığı
- %59 sendikalılık oranı
- %61,4 kadın çalışan, %61,6 kadın yönetici oranı
- 2.940 banka içi yıllık terfi sayısı

Sosyal ve İlişkisel Sermaye
- %85 müşteri memnuniyeti
- 108 milyon müşteri iletişim merkezi yıllık müşteri iletişimi
- %100 müşteri çözüm merkezine gelen şikayetlerin yanıtlanma oranı

Doğal Sermaye
- 1.880 GJ yıllık enerji tasarrufu
- 1,7 milyon ton CO_2e yenilenebilir enerji finansmanı ile önlenen emisyon miktarı
- Dijitalleşme çalışmaları ile yıllık 273 milyon adet kağıt tasarrufu

YARATILAN DEĞER

- Güçlü finansal performans
- Etik, şeffaf ve sorumlu bankacılık
- Sorumlu ürün ve hizmetler ile sürdürülebilir yatırım

- Ulusal ve uluslararası yatırımcılara sunulan güvenli ve kaliteli hizmet
- Sınır tanımayan ve yenilikçi bankacılık ağı
- Toplumun her kesimine ulaşan ürün ve hizmetlerle artan finansal erişim
- Finansal kapsayıcılık yaklaşımı ile dezavantajlı grupların güçlenmesine sağlanan katkı

- 79 yıldır korunan Yapı Kredi kültürü
- Sağlam bankacılık temelleri ile Türkiye'de geleceğin bankacılığına öncülük etme
- Nitelikli ve geleceğin yetkinliklerine sahip Yapı Kredi çalışanları

- İtibarlı ve güvenilir istihdam
- İnsan kaynakları yönetiminde fırsat eşitliği
- İnsana yakışır, çalışanların psikolojik ve fiziksel sağlığını gözeten iş ortamı
- Çalışanlar için hem mesleki hem de kişisel gelişim imkânı

- 79 yıldır kültür-sanata katkı
- Uzun vadeli sosyal yatırımlar ile eğitim ve kültüre destek
- Gelecek nesillerin sosyal ve çevresel ihtiyaçlarını gözeten bankacılık anlayışı
- Çok yönlü kurumsal sosyal sorumluluk projeleriyle sürdürülebilir kalkınmaya verilen destek

- İklim odaklı finansman ürünleri ile Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçişine destek
- Yenilenebilir enerji finansmanı ile karbon salımlarının azaltılmasına katkı
- Enerji, su ve atık tasarruf çalışmaları ile doğal kaynakların korunmasına katkı

İş Modeli ve Strateji

YAKLAŞIM

Tüm Paydaşlar İçin Değer Yaratan Müşteri Odaklı Bankacılık Anlayışı

Yapı Kredi faaliyetlerini bireysel bankacılık (kartlı ödeme sistemleri, 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 vizyonuyla faaliyet göstermeye devam etmektedir.

Banka, finansman sağladığı krediler ve operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel ve sosyal etkilerini yönetmekte, sürdürülebilirlik politikaları kapsamında yeni girişimler geliştirmeye devam etmektedir. Etkin risk yönetimi ile büyüyerek ekonominin sürdürülebilirliğine katkı sağlamaktadır.

Yapı Kredi, sektörü etkileyen trendleri ve yasal düzenlemelere yönelik gelişmeleri yakından takip ederek Banka'yı geleceğin dinamik ve hızla değişen dünyasına daha emin adımlarla taşımak için altı stratejik öncelik belirlemiştir.

İnsan Odaklı ve Yenilikçi Bankacılık

Yapı Kredi müşterileri, çalışanları ve tüm paydaşlarını düşünerek insanı odağa alan bir yaklaşımla girişimlerini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerini odağa alan, onların geri bildirimlerinden beslenerek gelişen bir bankacılık anlayışını benimsemiştir ve uygulamaktadır. Bu doğrultuda; daha çok müşteri geri bildirimi toplanmasına ve bu bilgileri analiz ederek iyileştirme aksiyonlarına dönüştürecek sistemler ve süreçlerin geliştirilmesi için yatırımlarını artırmaktadır. Diğer yandan trendlerde ve yasal düzenlemelerde meydana gelen gelişmeleri yakından takip ederek yenilikçi hizmetler geliştirmektedir.

Müşterilerin tüm ihtiyaçlarını karşılamak ve hayatlarını her alanda kolaylaştırmak için farklı ekosistemlerde yer almak üzere girişimler başlatılmıştır. Bu kapsamda, üçüncü parti ortaklıklar ile sunulan deneyimin artırılması hedeflenmiştir. Yapı Kredi, finansal ürün ve hizmetlere her kesimden müşterinin daha kolay erişmesini sağlamak için dijital banka lisansı alarak ayrı bir fintek şirketi kurmuştur. Böylelikle, bankacılık hizmetlerine ulaşamayan kitlelere de hizmet sunarak daha çok müşteri ile daha uzun soluklu ilişkiler kurulması, deneyimlerin ve memnuniyetin sürekli artırılması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, tüm stratejik hedeflerini hayata geçirmek için en önemli kaynağı olan çalışanlarının memnuniyetine ve bağlılığına büyük önem vermektedir. Banka, yeteneklerine sürekli yatırım yapmakta; yetkin çalışanlar ve tecrübeli yönetimin gücüyle Banka'yı ileriye taşımaktadır.

Çeviklik ve Rekabetçilik

Piyasa şartlarındaki hızlı değişime etkin şekilde karşılık verebilmek ve rekabette sahip olunan öncü pozisyonu güçlendirmek, Yapı Kredi'nin stratejik önceliklerden biri olarak öne çıkmaktadır. Bu kapsamda; değişen müşteri ihtiyaç ve davranışlarını en iyi şekilde karşılamak arzusu ile tüm müşteri grupları için sunulan süreçler ve ürünler dijitalleştirilmektedir. Dijital müşteri kazanımı, tüzel müşterilere yönelik dijitalleşme aksiyonları ve mevcut müşterilerin dijital kanalları daha etkin kullanımını sağlamak öncelikli odak alanlarını oluşturmaktadır.

Aynı zamanda Banka'nın teknik altyapısına önemli yatırımlar yapılarak, daha esnek (bulut tabanlı) bir yapıya geçilmektedir. Bu yapı ile hem ürün geliştirme sürelerinin kısaltılması hem de daha verimli bir çalışma ortamı sağlanması hedeflenmektedir.

Verimlilik ve Hedef Odaklılık

Artan rekabet ortamı ve daralan kâr marjları bankalara verimliliklerini artırmak, daha etkin iş gücü ile çalışmak yönünde baskı yaratmaktadır. Yapı Kredi, bu baskıları en aza indirmek amacıyla banka içerisinde her alanda verimlilik artışı sağlamayı odağına almıştır. Bu kapsamda yapılan çalışmalar üç ana alanda yoğunlaşmaktadır:

- Satış ve servis modelinde yapılacak değişiklikler ile hem uzaktan çalışma modellerinin devreye alınması, hem de mevcut kaynakların daha katma değerli işlere kaydırılması,
- Daha yalın ve kontrol alanı daha yüksek bir organizasyon yapısı ile karar mekanizmalarının geliştirilmesi,
- Hem iş yaratma üretkenliğini, hem de tahsilat verimliliğini artıracak aksiyonlar alınması.

Yapı Kredi, faaliyet gösterdiği tüm alanlarda belirlediği yüksek hedeflere ulaşmak için tüm kanallarını analitik sistemlerle desteklemekte, mentorluk yaklaşımı ile geliştirmekte, sade ve yalın bir finansal takip sistemi ile izlemektedir.

Sürdürülebilirlik

Topluma değer katma vizyonu doğrultusunda, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sektöre yön veren bankalar arasında yer almayı sürdürmek Yapı Kredi'nin stratejik öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu kapsamda; sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegrasyonu ve performansının takibinden sorumlu Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi ile bu komiteye bağlı çalışma grupları;

- İklim Krizi ve Çevre,
- Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetim,
- Sürdürülebilir Finans,
- İnsan ve Toplum

alanlarında çalışmalar yürütmektedir.

Yapı Kredi, bu dört ana tema doğrultusunda sürdürülebilirlik stratejisini destekleyen ulusal ve uluslararası girişimleri ve iyi uygulamaları takip etmekte ve bunlara uyum sağlamaktadır. Banka, sürdürülebilirlik performansını düzenli olarak takip etmek ve geliştirmek amacıyla uygulamaya koyduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında tüm faaliyetlerini bütüncül olarak ele almakta, ilgili politika ve prosedürler çerçevesinde takip etmektedir.

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Paris İklim Anlaşması'nı rehber almaktadır. Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında ulusal kalkınma planları ve Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisine yol göstermektedir.

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

Sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışını kurum içinde yaymak amacıyla çalışanlara sürdürülebilirlik, çevre yönetim sistemi, çevresel ve sosyal risk değerlendirme, etik kurallar ve çalışma ilkeleri, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele, kişisel verilerin korunması dâhil olmak üzere çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim faktörlerinin hepsini kapsayan eğitim programları sunulmaktadır.

Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı

EKONOMİK GELİŞMELER VE GELECEĞE İLİŞKİN BEKLENTİLER

Enflasyon, para politikası kararları ve jeopolitik gelişmelerin gölgesinde geçen bir yıl...

DÜNYA EKONOMİSİNDE BASKILANAN BÜYÜME, YÜKSEK ENFLASYON, SIKILAŞAN FİNANSAL KOŞULLAR

2023 yılında, küresel enflasyonun devam etmesi sebebiyle tüm dünyada uygulanan sıkı para politikası, artan borçlanma maliyetleri, zayıflayan küresel talep ve artan jeopolitik risklerin de etkisiyle yükselen enerji ve gıda fiyatları ekonomik büyüme üzerinde baskı oluşturmuştur. Tedarik zincirlerinde görülen iyileşme ise küresel ekonominin toparlanmasına katkı sağlamıştır. Bu gelişmelerle birlikte, IMF küresel ekonominin 2023 yılında %3,1 seviyesinde büyüyeceğini tahmin etmektedir. 2024 yılı için büyüme beklentisi ise %2,9 seviyesinde bulunmaktadır.

2023 yılı genelinde küresel finansal koşullardaki sıkılaşma fon akımlarının ağırlıklı olarak gelişmiş ülkelere yönlenmesine sebep olmuş ve gelişmekte olan ülke piyasalarında hisse senetlerinde sınırlı giriş görülürken tahvillerde çıkış gözlemlenmiştir. 2024 yılında da başta jeopolitik riskler olmak üzere, enflasyon ve para politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir. Önümüzdeki dönemde, finansal koşullardaki sıkılaşmanın seyrine bağlı olarak küresel talebin baskılanması ve büyüme görünümünde yavaşlamaya sebep olması beklenmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE GÜÇLÜ BÜYÜME İLE BİRLİKTE YÜKSEK SEYREDEN ENFLASYON

Türkiye ekonomisi, 2023 yılının ilk yarısında zayıf dış talebin ve depremin olumsuz etkisine rağmen, iç talebin desteğiyle güçlü büyümesini sürdürmüştür. Yılın ikinci yarısında parasal sıkılaştırmanın etkisiyle iç talep dengelenmiş, dış talebin büyüme üzerindeki sınırlandırıcı etkisi azalmakla birlikte devam etmiştir.

2023 yılında yüksek seyreden enflasyonda başlıca yüksek talep, ücret ve kur kaynaklı maliyet yönlü baskılar, vergi düzenlemeleri ve jeopolitik risklerin etkileri görülmüştür. Hizmet gelirlerindeki artış ve düşen enerji ithalatı nedeniyle cari işlemler açığında toparlanma görülmekle birlikte, yüksek seviyesini korumuştur. Öte yandan, işgücü piyasasında güçlü görünüm devam etmiştir. Deprem kaynaklı harcamalar bütçe dengesi üzerinde yük oluşturmuş, başta vergi düzenlemeleri olmak üzere bütçe gelirlerini artırıcı tedbirler bu etkiyi sınırlamıştır.

2024 yılında da, ekonomik büyüme ve enflasyon görünümü üzerinde başta küresel enflasyon ve büyümeye yönelik belirsizlikler olmak üzere, Merkez Bankalarının parasal duruşunun ve jeopolitik gelişmelerin etkilerinin görülmesi beklenmektedir. Öte yandan, 2024 yılının ikinci yarısında enflasyon seviyelerinde baz etkisinin de katkısıyla iyileşme görüleceği beklentisi bulunmaktadır.

POLİTİKA FAİZİNDE YUKARI YÖNLÜ HAREKET

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), 2022 yılı Ağustos ayında başlattığı politika faizi indirim sürecine 2023 yılı Şubat ayına kadar devam etmiş ve %8,5 seviyesine kadar düşürmüştür. 2023 yılı Mayıs ayına kadar da politika faizini %8,5 seviyesinde tutmuştur. Haziran ayından itibaren, enflasyon beklentilerinin çıpalanması ve fiyatlama davranışlarındaki bozulmanın kontrol altına alınması için parasal sıkılaştırma sürecine başlamıştır. Politika faizi, Haziran 2023-Ocak 2024 ayları arasında toplamda %36,5'lik artışla %45 seviyesine yükseltmiştir. Şubat 2024'teki toplantısında ise politika faizini %45'te sabit tutmuştur. Önümüzdeki dönemde para politikasına ilişkin duruş, finansal piyasa koşulları, enflasyon ve büyüme üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir.

2022 yılında başlayan, finansal sistemin Türk Lirası enstrümanlar üzerinden yapılandırılmasını temel alan "liralaşma" stratejisi kapsamında düzenleyici kurumların tedbir ve düzenlemeleri 2023 yılında da devam etmiştir. TCMB, faiz artırımlarının tamamlayıcısı olarak miktarsal sıkılaştırma ve seçici kredi politikaları da devreye almıştır. Buna ek olarak, mikro ve makro ihtiyati çerçevenin sadeleştirilmesi sürecinin yürürlüğe alınması ile birlikte uygulamadaki bazı hedefler değiştirilmiş ya da revize edilmiştir. Kur korumalı mevduat (KKM) düzenlemesinin devreye girmesini takip eden dönemlerde, TCMB sadeleşme kararları kapsamında menkul kıymet tesisi ve zorunlu karşılık uygulamalarına son verilmiştir. Ayrıca, KKM hesaplarına tanınan asgari faiz oranı uygulaması kaldırılmış ve TL mevduatın desteklenmesi hedeflenmiştir. TCMB, parasal sıkılaştırma sürecini destekleme amacıyla, miktarsal sıkılaştırmaya devam edeceğini açıklamıştır. 2024 yılında bu süreçle ilgili gelişmelerin takip edileceğine işaret etmektedir.

Liralaşma stratejisi kapsamında devreye alınan bu uygulamalar TL'nin bankacılık sektörü bilançolarındaki payını artırmıştır. 2023 yılı 15 Aralık itibarıyla yılbaşından bu yana, sektörün TL kredileri %49 artmış; büyüme, ağırlıklı olarak TL tüzel krediler ve kredi kartları vasıtasıyla gerçekleşmiştir. TL krediler, kamu bankalarında %52, özel bankalarda %46 artmıştır. Yabancı para kredileri ise azalmaya devam ederek, ABD doları bazında %4 daralmıştır. Kur korumalı mevduat ve liralaşma stratejisi kapsamında yapılan düzenlemelerin etkisiyle, TL mevduat %82 oranında artmış; yabancı para mevduatlar ise %9 daralmıştır. Sektörün takipteki krediler oranı ekonomik aktivitedeki güçlü seyrin sürmesi, tahsilatlardan gelen destek ve kredi büyümesi ile 2022 yıl sonuna göre 56 baz puan iyileşerek, 2023 yılında %1,5 seviyesine gerilemiştir. Önümüzdeki dönemde de aktif kalitesi açısından risklerin sınırlı olması beklenmektedir.

Türkiye'nin 2030 yılı itibarıyla sera gazı emisyonlarını referans senaryoya kıyasla yüzde 41 azaltacağı ve en geç 2038'de emisyonları en üst noktaya ulaştıracağı beyan edilmiştir.

Bankacılık sektörünün güçlü bilanço pozisyonu, likidite ve sermaye yeterlilik oranlarındaki yüksek seviyeler korunarak devam etmiştir. 2023 yılında, sektörün likidite yeterlilik oranı %156, sermaye yeterlilik oranı ise (yasal düzenleme etkisi dâhil) %18 seviyesindedir. Sektörün net kârı ise, 2023'te yıllık %41 artarak 567 milyar TL, özkaynak kârlılığı ise %34 olmuştur. Özel bankalarının kârı %34, kamu bankalarının kârı ise yıllık %57 artırmıştır.

NASIL YÖNETİYORUZ

Kurulduğu ilk günden bu yana Yapı Kredi, bir finans kurumu olmanın ötesine geçerek; topluma değer yaratmayı ilke edinmiştir. 2023 yılında da ülke ekonomisini desteklemeye devam ederek 1,3 trilyon liralık kaynak sağlamıştır.

Yapı Kredi; sağlam bilançosu, güçlü sermaye yapısı, yüksek likidite seviyeleri ve gelişmeleri öngörebilen ihtiyatlı yönetim anlayışı ile 2023 yılını, güçlü temel göstergelerini koruyarak tamamlamıştır.

2023 yılında toplam nakdi kredi hacmi yılsonuna göre %52 oranında artarak 920 milyar liraya yükselen Banka'nın aktif büyüklüğü ise %57'lik artışla 1,9 trilyon liraya çıkmıştır. Toplam müşteri mevduat hacmi bir önceki yılın aynı dönemine göre %55 artışla 1,1 trilyon liraya ulaşan Yapı Kredi'nin, öz kaynak karlılığı da %45 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 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. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik oranı, içsel sermaye yaratımının da desteğiyle, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosu ise (yasal düzenlemelerin olumlu etkileri dışarıda bırakıldığında) yüzde 16,9 oldu. Toplam likidite karşılama oranı %160, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %505 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2023 yılında Banka, aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürerek karşılıklarını kuvvetlendirmeyi sürdürmüştür. Banka'nın toplam karşılık oranı rakipleri arasında en yüksek seviye olan %4,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Problemli kredi oluşumu limitli bir seviyede kalırken, güçlü tahsilatlar sayesinde takipteki krediler oranı yıllık bazda iyileşerek %3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ayrıca, ihtiyatlı karşılık stratejisi kapsamında kredi riski maliyeti ise kur etkisi hariç 14 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın 2023 yılı net kârı 68 milyar TL ve maddi özkaynak kârlılığı %45 seviyesinde gerçekleşmiştir. Ayrıca Yapı Kredi, zorlu faaliyet ortamına rağmen, etkin marj yönetimi sayesinde kümülatif net faiz marjını %5,4 seviyesinde gerçekleştirmiştir.

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.

2024 yılında da başta jeopolitik riskler olmak üzere, büyüme, enflasyon ve para politikaları dünya gündemindeki önemli konu başlıkları olmaya devam edecektir.

DEĞİŞEN REGÜLASYONLAR

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

Son yıllarda başta dijitalleşme, açık bankacılık ve finansal teknolojiler ekosistemi hakkında olmak üzere önemli çalışmalar yapılmış, düzenleme değişiklikleri ve yeni düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Bu konular hakkındaki gelişmelerin, T.C. Cumhurbaşkanlığı Ofisinin açıkladığı 2022-2025 stratejik planlamasında da bahsedildiği üzere ivmelenerek devam etmesi beklenmektedir.

2020'li yılların başından bugüne Covid-19 pandemisi, döviz kurundaki hareketlilik ve enflasyonist ortamı içeren olağan üstü ekonomik koşullar, deprem felaketi ve seçimler gibi önemli toplumsal ve finansal etkiler yaratan olaylar yaşanmış, bu olaylar beraberinde pek çok düzenleme değişikliğini ve yeni düzenlemeleri getirmiştir.

2021 yılının sonunda Türk lirasının, Amerikan Doları ve diğer yabancı para birimleri karşısındaki değerinde yaşanan dalgalanmalar neticesinde, 2021 yılının sonundan itibaren ekonomide "Liralaşma Stratejisi" benimsenmiştir. Bununla birlikte hane halkı, firma ve bankacılık kesimlerinin varlık ve yükümlülüklerinde Türk lirası cinsinden kalemlerin ağırlığının kademeli bir şekilde artırılması, böylece finansal sistemin bütüncül olarak Türk lirası ağırlıklı bir yapıya kavuşması hedeflenmiştir. İş bu hedefe yönelik düzenlemeler 2023 Cumhurbaşkanlığı seçimi akabinde bir miktar sadeleşmiş olsa da belli bir çerçevede devam etmektedir.

Hatırlanacağı üzere anılan hedefin ilk yansıması "Türk lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında 2021/14 Sayılı Tebliğ" kapsamında yurt içi yerleşiklerin döviz cinsinden mevduatlarının/katılım fonlarının Türk lirasına dönüşmesi için sağlanan destek ile "5206 Sayılı Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Cumhurbaşkanı Kararı" kapsamında yurtiçi yerleşiklerin Türk lirası cinsinden mevduatlarının/katılım fonlarının dövize dönüşümünü engellemek üzere sağlanan destek olmuştur. Anılan düzenlemeler kapsamında yurtiçi yerleşik kişiler bankalar nezdinde "Kur Korumalı Vadeli Mevduat Hesapları" açabilmişler ve hesabın açıldığı tarihteki kur ile vade sonundaki kur arasındaki fark ile faiz getirisine göre "kur farkı" elde etme imkânına sahip olmuşlardır. Takip eden dönemde de benzer şekilde, "Yurt Dışında Yerleşik Vatandaşlar Mevduat ve Katılım Sistemi (YUVAM) Hesapları Hakkında 2022/7 Sayılı Tebliğ" yayımlanmış ve bu defa yurtdışı yerleşik kişilere yurt içine getirecekleri döviz ile "Kur Korumalı Vadeli Mevduat Hesapları" açma, hesabın açıldığı tarihteki kur ile vade sonundaki kur arasındaki farka göre "kur farkı" ve vadeye göre ilave getiri elde etme imkânı tanınmıştır. Ekonomi yönetiminin "Kur Korumalı Vadeli Mevduat Hesabı" açılışlarının tedricen uygulamadan kaldırılması yönündeki hedefi doğrultusunda, 2023 yılı sonuna gelindiğinde, yurtiçi yerleşiklerin "5206 Sayılı Cumhurbaşkanı Kararı" kapsamında Türk lirası cinsinden mevduatları/katılım fonları ile "Kur Korumalı Vadeli Mevduat Hesapları" açılması uygulaması sonlandırılmıştır.

Son yıllarda başta dijitalleşme, açık bankacılık ve finansal teknolojiler ekosistemi hakkında olmak üzere önemli çalışmalar yapılmış, düzenleme değişiklikleri ve yeni düzenlemeler yürürlüğe girmiştir.

Döviz cinsinden mevduatların/katılım fonlarının Türk lirasına dönüşmesi konusunda başarıyı arttırabilmek ve Türk liralaşan pozisyonlarının kalıcı olmasını sağlamak bakımından bankaları konu hakkında teşvik edebilmek amacıyla döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı adı altında 2022 ve 2023 yılları içerisinde bankalara dönem dönem güncellenen nitelikte çeşitli hedefler tanımlanmıştır. Menkul kıymet tesisi düzenlemeleri ile birlikte bankaların mevduat/katılım fonu yükümlülükleri içerisinde Türk lirası payının arttırılması amacıyla tespit edilmiş hedeflerin altında kalınması halinde ilave menkul kıymet tesisi gerektiren uygulamalar hayata geçmiştir. Benzer şekilde zorunlu karşılık uygulamalarında da çeşitli düzenlemeler getirilmesinin yanı sıra bankalarca yapancı para yükümlülükleri üzerinden ayrılan zorunlu karşılıklar üzerinden komisyon hesaplaması uygulaması da yürürlüğe girmiş, hedeflerin gerçekleşme oranına göre değişen şekilde bankaların komisyon ödemesi gerekmiştir. 2023 yılı içerisinde, özellikle seçim sonrası dönemde anılan uygulamalar bakımından bir miktar sadeleşmeye gidilmiş olmakla birlikte bankaların halen yürürlükte olan ve ulaşması gereken Türk lirasına dönüşüm ve yükümlülükleri içerisindeki Türk lirası payının arttırılmasına yönelik hedefleri mevcuttur.

Diğer yandan, Nisan 2022'de TCMB tarafından yürürlüğe giren ve fiyat istikrarı temel amacı doğrultusunda finansal istikrarın desteklenmesi ile Türk liralaşmanın teşvik edilmesi kapsamında

makro ihtiyati politika setini daha da güçlendirmek maksadıyla KOBİ benzeri kredi türleri hariç olmak üzere bankaların kullandırdıkları Türk lirası nakdi krediler için zorunlu karşılık ayrılması düzenlemesi Ağustos 2022'de sonlandırılarak %30 menkul kıymet tesisi uygulaması ile ikame edilmiştir. Bu kapsamda, yine KOBİ ve benzeri bazı krediler hariç olmak üzere TL nakdi krediler %30 baz menkul kıymet tesisine tabi tutulmuş, ek olarak kredi büyüme oranına göre ve TCMB tarafından tespit edilen eşiği aşan faiz ile kullandırılan krediler için ilave menkul kıymet tesisi uygulanması öngörülmüştür. Yanı sıra, menkul kıymet tesisinden muaf olan KOBİ benzeri kredilerin harcama mukabili kullandırılması şartı getirilmiştir. 2023 yılı içerisinde Cumhurbaşkanlığı seçimini takip eden dönemde düzenleme sadeleştirilmiş ve sadece kredi büyüme oranı ile ihracat/yatırım kredileri gibi kredi türleri için tespit edilen faiz eşiğinin aşılması halinde menkul kıymet tesisi gerekli kılınmıştır.

Bahse konu tedbirlere paralel şekilde, 2022 yılı içerisinde BDDK tarafından yürürlüğe konulmuş olan ve finansal istikrarın sağlanması, kaynakların finansman ihtiyacı bulunan kesimlere aktarılması ile kredi sisteminin etkin bir şekilde çalışmasını amaçlayan, 10248 Sayılı yurtdışı yerleşiklerle türev işlem gerçekleştiren yurt içi yerleşik kişilere kullandırılacak kredilere yüksek risk ağırlığı uygulanması konulu ve 10250/10265/10389 Sayılı yabancı para nakit varlıklarının TL karşılığı 10 milyon TL ve üzerinde olan bağımsız denetime tabi müşterilerin yabancı para nakdi varlıklarının, en güncel finansal tablolarına göre aktif toplamından veya son 1 yıllık net satış hasılatından büyük olanının yüzde 5'ini aşması durumunda yeni kredi kullandırılmaması, kullandırılan kredilere yüksek risk ağırlığı uygulanması konulu kararlar 2023 yılı sonu itibariyle halen yürürlüktedir.

Öte yandan, 2021 yılının son periyodundan itibaren, 2023 yılı içerisinde de güncellenen şekilde hızlı bir artış eğilimine giren enflasyon oranının kontrol edilebilmesi, finansal istikranın sağlanması ve cari açığın azaltılması amacıyla tüketim harcamalarına yönelik sıkılaştırıcı tedbirler alınmıştır. Buna göre; taşıt, konut ve bireysel ihtiyaç kredilerinin vadeleri ve alınacak

2024 yılında düzenleyici otoritelerin genel ekonomik seyri gözeterek 2023 yılının son döneminde başlamış olan düzenlemelerde sadeleştirici yöndeki adımlarına devam etmesi beklenmektedir.

varlığın değerine kıyasen kredilendirme oranlarında sıkılaştırıcı yönde değişiklikler yapılmıştır. Ek olarak anılan nitelikteki kredilerin sermaye yeterliliği hesaplamalarında risk ağırlıklarını arttıracak nitelikte düzenlemeler yürürlüğe girmiştir.

2021 yılı içerisinde müşteriler ile yüz yüze görüşmeye ihtiyaç kalmadan, mesafeli şekilde müşteri edinimi imkânı veren, bankacılık hizmetlerinin dijitalleşmesi yolunda atılan adımları tamamlayan, ivme kazandıran ve bankacılık hizmetlerinin sunulabilmesi açısından çığır açıcı mahiyette olduğunu değerlendirebileceğimiz uzaktan kimlik tespiti düzenlemeleri gerçek kişi müşteriler bakımından yürürlüğe girmişti. 2023 yılında da tüzel kişi müşterilerin mesafeli şekilde müşteri olarak edinimine imkân verecek düzenleme yürürlüğe girmiş ve bu sayede tüzel kişi müşterilerin de mesafeli şekilde müşteri olarak edinilmesi mümkün hale gelmiştir.

2024 yılında düzenleyici otoritelerin genel ekonomik seyri gözeterek, 2023 yılının son döneminde başlamış olan düzenlemelerde sadeleştirici yöndeki adımlarına devam etmesi beklenmektedir.

Bunlara ilave olarak, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Dijital Türk Lirası çalışmaları ile yürürlüğe girmesi beklenen kripto varlıklar dâhil dijital varlıklara yönelik yasal düzenlemeler yakından takip edilecektir.

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.

ÇEVRESEL VE SOSYAL GELİŞMELER

2023'e girerken dünya, hem nispeten yeni hem de tanıdık gelen birçok sosyoekonomik ve çevresel riskle karşı karşıya kalmıştır. Enflasyon, yüksek yaşam maliyetleri, krizler, ticaret savaşları, toplumsal huzursuzluk, jeopolitik çatışmalar ve nükleer savaş gibi risklerin geri döndüğü görülmüştür. Bu riskler, onlarca yıllık ilerlemenin ardından insani gelişimde gerileme ve iklim krizi ile mücadele için 1,5°C hedefine geçişte giderek daralan pencere gibi risklerle birleşince önümüzdeki dönemi şekillendirecek trendler olarak karşımıza çıkmaktadır.

İKLİM KRİZİ

Gezegenimiz ve bütün canlı türleri üzerinde yol açtığı felaketler ile iklim değişikliği, 2023 yılında da küresel gündemin merkezinde kalmaya devam etmiştir. Dünya Ekonomik Forumu'nun 2023 Küresel Riskler Raporu'na göre, 10 yıllık süreçteki en büyük küresel risk iklim değişikliği ile mücadelede yetersiz kalınması olarak değerlendirilmiştir. 2023 yılı, dünya genelinde görülen ve giderek artan sel felaketleri ve orman yangınları sebebiyle birçok insanın evsiz kaldığı, tarım alanları, ormanlar ve biyoçeşitliliğin zarar gördüğü bir yıl olarak kayıtlara geçmiştir. Aynı zamanda, 2023 yılının yaz aylarında dünyanın pek çok noktasında daha önce eşi görülmemiş yükseklikteki aşırı sıcakların sonucu olarak birçok farklı coğrafyada kuraklık tehlikesi baş göstermiştir. Bu coğrafyalar arasında yer alan ülkemiz de, ocak ayında son 22 yılın en düşük yağışını alarak, yıl boyunca kuraklık tehdidiyle karşı karşıya kalmıştır. Dolayısıyla iklim değişikliği, kelimenin tam anlamıyla milyonlarca insanın evleri ve işleri üzerinde yarattığı veya yaratabileceği olası olumsuz etkileriyle artık soyut bir kavram olmanın ötesine geçmiştir.

Bu yıl Birleşmiş Milletler tarafından Birleşik Arap Emirlikleri'nin (BAE) Dubai kentinde 28'incisi gerçekleştirilen Taraflar Konferansı'nda (COP28) varılan nihai anlaşmanın da merkezinde 1,5°C'lik ısınma hedefi yer almış ve alınması gereken önlemlerin aciliyeti bir kez daha ortaya koyulmuştur. Bilim insanları,

dünyanın 1,5°C hedefine ulaşması için 2030 yılına kadar sera gazı emisyonlarının %43 oranında azaltılması gerektiğini bir kez daha yinelemiştir. Anlaşma, küresel sahnede benzeri görülmemiş bir deklarasyonla, "Enerji sistemlerinde fosil yakıtlardan adil, düzenli ve eşitlikçi bir şekilde uzaklaşılması, 2050 yılına kadar bilime uygun olarak net sıfıra ulaşılması için bu kritik on yılda eylemlerin hızlandırılması" kararıyla sonuçlanmıştır. Rekor seviyede katılımın olduğu COP28 Zirvesi'ne Türkiye, 1.000'in üzerinde delege ile katılan ülkeler arasında yerini almıştır. Zirve'de Türkiye Pavilyonu'nda 44 yan oturum gerçekleştirilerek izlenmesi planlanan iklim politikaları aktarılmış ve 2053 yılı itibarıyla net sıfır hedefi yinelenmiştir. Ayrıca Türkiye, konferans sırasında hayata geçirilen dokuz girişime imza atmıştır.

Tüm bu gelişmeler yaşanırken Türkiye, Nisan ayında iklim değişikliği ile mücadele kapsamında, sera gazı emisyon azaltım hedeflerini içeren Ulusal Katkı Beyanı'nı yol haritalarını da içerecek şekilde Birleşmiş Milletler Sekretaryası'na sunmuştur. Böylece, Türkiye'nin 2030 yılı itibarıyla sera gazı emisyonlarını referans senaryoya kıyasla yüzde 41 azaltacağı ve en geç 2038'de emisyonların en tepe noktaya ulaşacağı beyan edilmiştir. Ulusal Katkı Beyanı ile belirlenen azaltım hedefine ulaşmak için bir süredir üzerinde çalışılan Ulusal İklim Değişikliğine Uyum Stratejisi ve Eylem Planı ile İklim Değişikliği Azaltım Stratejisi ve Eylem Planı (2023-2030) 27 Aralık'taki İklim Değişikliği ve Uyum Koordinasyon Kurulu'nun bu yılki ikinci toplantısında kabul edilmiştir. Bu anlamda 2023, hem küresel ölçekte hem de ülkemizde iklim krizi adına farkındalığın bir üst seviyeye taşındığı bir yıl olarak geride kalmıştır.

İklimle doğrudan bağlantılı olan ve canlılar için en önemli küresel riskler arasında yer alan biyoçeşitlilik konusu da 2023 yılında hızla küresel gündemin üst sıralarına yerleşmiştir. Dünya Ekonomik Forumu tarafından yapılan 2023 Küresel Risk Algısı anketine göre gelecek 10 yıl için sıralanan en önemli risk faktörleri arasında biyolojik çeşitlilik kaybı 4. sırada yer almıştır. Dünya genelindeki türlerin neredeyse dörtte birinin soyunun tükenme tehdidi altında olduğu ve altıncı kitlesel yok oluşun eşiğinde olduğumuzun altı çizilmiştir. Dünya çapında biyoçeşitlilik yatırımlarının finansmanı

İklimle doğrudan bağlantılı olan ve canlılar için en önemli küresel riskler arasında yer alan biyoçeşitlilik konusu 2023 yılında hızla küresel gündemin üst sıralarına yerleşmiştir.

için gerekli yıllık yatırım tutarının 700 milyar dolar düzeyinde olduğu öngörülmektedir. Bu anlamda, karasal ekosistemlerin korunması ve restorasyonuna yönelik arazi hedeflerinin yanı sıra, şirketlerin tatlı su kalitesi ve miktarı üzerindeki çevresel etkilerini değerlendirmelerine ve önceliklendirmelerine olanak tanıyan Doğa için Bilime Dayalı Hedefler (SBTN) kılavuzunun yayımlanması 2023 yılındaki bir diğer önemli gelişme olmuştur. COP28'de de, iklim değişikliği etkilerinin biyolojik çeşitliliği ciddi biçimde tehdit etmesine karşın katılımcı ülkeler ortak bir bildiriye imza atmıştır. Bildiri kapsamında her bölgenin yerel iklim, biyolojik çeşitlilik ve arazi restorasyonu için birlikte hareket edilmesi, iklim finansmanlarının eşit, adil ve ulaşılabilir bir biçimde kullanılması yönünde kararlar yer alınmıştır.

İklim değişikliğinin olumsuz etkileriyle mücadele edebilmek için tüm sektörlerde sera gazı emisyonlarını azaltmaya yönelik ulusal ve uluslararası düzeyde girişimler sürerken, sera gazı salımında en çok paya sahip olan enerji sektöründeki yeşil dönüşümün gerekliliği 2023 yılında da önemli bir gündem maddesi olmayı sürdürmüştür. COP28'de dünya liderleri, 1,5°C hedefine ulaşabilmek için artan enerji ihtiyacına yanıt verecek adil bir enerji geçişinin kritik öneme sahip olduğunun altını çizmiştir. Zirve'de bu kapsamda, Küresel Karbonsuzlaşmayı Hızlandırma Girişimi adında bir mutabakat paketi açıklanmıştır. Girişim'de yer alan 118 ülke, yenilenebilir enerji kapasitesini 2030'a kadar üç katına, enerji verimliliğinin ilerleme hızını ise iki katına çıkarma sözü vermiştir. Dolayısıyla, küresel arenada son yıllarda iklim değişikliği ile mücadele kapsamında sera gazı emisyonlarının başlıca kaynaklarından biri olan enerji

sektöründe temiz ve sürdürülebilir enerji kaynaklarına geçiş için ciddi bir çaba gösterilmektedir. Türkiye, söz konusu girişime katılım sağlamamakla birlikte, düşük karbonlu enerji dönüşümünde bir kaldıraç olma özelliğine sahip Türkiye'nin yenilenebilir enerji kaynaklarının toplam kurulu güç içindeki payı 2023 yılı Ekim ayı itibarıyla %55,2 seviyesine yükselmiştir. Enerji sisteminin daha esnek bir yapıya kavuşturulması amacıyla, Türkiye'nin öncelikli konuları arasında yer alan yenilenebilir enerjinin payının 2053'te %69'a çıkartılması planlanmaktadır. 2023 yılının ilk yarısında yaşanan ve tüm Türkiye'yi derinden sarsan deprem ve sel felaketleri de enerji arzının yaşamsal önemini bir kez daha ortaya koymuştur.

2023 Kasım ayında yayımlanan 12. Kalkınma Planı'nda, yeşil dönüşüm ve enerji arz güvenliğinin sağlanmasına yönelik çalışmalar altında enerji verimliliği vurgusu yapılarak 2053 Net Sıfır Emisyon Hedefi'ne ulaşmada büyük bir rol oynayacağı ifade edilmiştir. Diğer yandan, petrol ve doğalgaz ürünlerinin kullanımının Türkiye Ulusal Enerji Planı'na göre yıllar geçtikçe kademeleri olarak azalması beklenmektedir. Kalkınma Planı'nda ayrıca, AB Yeşil Mutabakatı kapsamındaki firmalara yönelik enerji verimliliği ve dijitalleşme gibi konularda sektörel yol haritalarının hazırlanacağı ve farkındalık artırma çalışmalarının yürütüleceğine de yer verilmiştir. Son yıllarda dünyanın gündeminde ön sıralarda yer alan yeşil hidrojen ise Türkiye'nin net sıfır emisyon hedefine ulaşmasında yenilenebilir enerji denkleminin bir parçası olarak değerlendirilmiş ve "Hidrojen Teknolojileri Stratejisi ve Yol Haritası" açıklanmıştır.

İklim değişikliği, yeşil büyüme ve eşitsizlikle mücadele gibi küresel sorunları ele almak için önemli bir araç olarak kabul edilen sürdürülebilir finansman konusu bu sene de gündemin üst sıralarında yer almaya devam etmiştir. COP28'de de kritik bir konu olan iklim finansmanı konusunda önemli ilerlemeler kaydedilmiştir. İklim ve Hasar Fonu'nun faaliyete geçirildiği Zirve'de ayrıca, Yeşil İklim Fonu için 3,5 milyar ABD dolarlık yeni fon sözü verilmiş ve Dünya Bankası, iklimle ilgili projelerin finansmanına yönelik 2024 ve 2025 yılları için yıllık toplamda 9 milyar ABD dolarlık artış açıklamıştır. Bu anlamda, yeşil dönüşüm sürecinde kritik bir role sahip olan Bankalar, 2023 yılında da yurt dışı finans kuruluşları ve

Türk bankaları özelinde, kullanılan sendikasyon kredilerinin tamamı 2023 yılında sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleşmiştir.

fonlardan sağlanan milyarlarca dolarlık kaynak ile reel sektörün yeşil yatırımlarını finanse ederek sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlamaya devam etmişlerdir. İklim Tahvilleri Girişimi (CBI) tarafından çeyreklik bazda yayımlanan rapora göre, 2023'ün 3. çeyrek sonu itibarıyla, yeşil, sosyal, sürdürülebilirlik ve sürdürülebilirlik bağlantılı kümülatif borç hacmi 4,2 trilyon ABD dolarına ulaşmıştır. Bu rakam geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %10'luk bir düşüşe işaret etse de, yeşil tahvil hacimleri üçüncü çeyrekte 2,5 trilyon ABD dolar eşiğini aşarak 2,6 trilyon ABD dolarına ulaşmıştır. Ayrıca Türk bankaları özelinde, kullanılan sendikasyon kredilerinin tamamı 2023 yılında sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleşmiştir. Sermaye piyasalarında görülen bu gelişmeler, uluslararası sürdürülebilirlik kriterleri çerçevesinde sermaye piyasası araçlarının çeşitlendirilmesi konusunda da kendini göstermiştir. Bu kapsamda, 2023 yılı dış finansman programı çerçevesinde, Nisan ayında Hazine tarafından ilk yeşil tahvil ihracı gerçekleştirilmiş, 2,5 milyar ABD doları tutarındaki ihraçta ihraç tutarının üç katından fazla talep toplanmıştır. Gerek söz konusu ihraç gerekse uluslararası sürdürülebilirlik standartlarına uyum konusunda devam eden çalışmalarla Türkiye, küresel sermaye piyasalarıyla bütünleşmeye devam etmiştir. Biyoçeşitlilik ile ekosistemin korunması konusunun gündeme yerleşmesiyle birlikte, mavi finansman konusu da sürdürülebilir finansman başlığı altında öne çıkan maddelerden biri haline gelmiştir. Bu kapsamda, IFC'nin "Mavi Finansman Kılavuzu"ndan sonra ICMA da ''Sürdürülebilir Mavi Ekonominin Finansmanı için Tahviller'' dokümanını yayımlamıştır.

REGÜLASYONLAR

İklim değişikliği ile mücadele çabalarının yoğunlaştığı bu dönemde, uluslararası ve ulusal arenada da regülasyon çalışmaları hız kazanmıştır. 2050 yılında karbon nötr ilk kıta olma hedefini ortaya

koyan AB, bu kapsamda Sınırda Karbon Düzenleme Mekanizması (SKDM) ve Emisyon Ticaret Sistemi gibi regülasyonları da kademeli olarak devreye almaya başlamıştır. Bu kapsamda, Avrupa Yeşil Mutakabatı'nın bir parçası olarak hayata geçirilen ve AB dışı ülkelerden AB'ye ithal edilen ürünlere AB ETS'deki (Emisyon Ticaret Sistemi) gibi bir karbon vergisi uygulanmasını öngören SKDM tüzüğü 16 Mayıs 2023 tarihinde AB Resmi Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 2023 yılının Ekim ayında pilot uygulaması başlayan SKDM'de, ilk etapta yalnızca raporlamaya yönelik bir geçiş dönemi olması, fiili fiyatlandırmaya ise 2026 yılında geçilmesi öngörülmektedir. Bu bağlamda, 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla çimento, elektrik, gübre, demir çelik, alüminyum ve hidrojen sektörleri SKDM'nin kapsamında yer almış ve karbon ayak izi beyanında bulunma zorunluluğuna tabi tutulmuştur.

2030 yılına kadar AB, ETS kapsamındaki tüm malların kapsama alınması planlanmaktadır. İhracatının %40'ından fazlasını AB'ye gerçekleştiren Türkiye ise, SKDM'den en çok etkilenecek ülkeler arasında yer almaktadır. Bu bağlamda, işletmelere karbon ayak izlerini hesaplayabilme konusunda rehberlik etmek ve bu konudaki işlerini kolaylaştırmak amacıyla 2 milyon üyesi bulunan TOBB, "TOBB Karbon Platformu"nu kurmuş ve 2023 Ağustos ayında devreye almıştır. Ayrıca, Türkiye'de SKDM'den hızlı etkilenecek sektörlerde emisyon azaltımı politikalarının uygulanması, SKDM'ye uyumlu bir ulusal ETS geliştirilmesi ve mevcut vergilerin karbon vergisine dönüştürülmesi için Türk Vergi Sistemi'nin gözden geçirilmesi çalışmalarının yapılması konuları, 2023-2025 dönemini kapsayan Orta Vadeli Program'da (OVP) ele alınmıştır. Bu anlamda, karbon fiyatlandırma uygulaması bulunmayan Türkiye karbon piyasasının çerçevesini belirleyen İklim Değişikliği Kanunu ve ETS Yönetmeliği'nin hazırlığı içerisindedir. Böylece, üst sınır emisyon prensibine dayalı olarak sera gazı emisyon tahsisatlarının alınıp satılması yoluyla doğrudan veya dolaylı olarak sera gazı emisyonlarını ve sera gazlarına neden olan faaliyetleri sınırlayarak teşvik eden bir ETS kurulması planlanmaktadır. 2025 yılı başından itibaren, belli büyüklükteki imalat sanayii ve elektrik santrallarının ETS kapsamına alınması öngörülmektedir.

Türkiye'de finansal piyasaların yaklaşık %90'ının bankacılık sektöründen oluştuğu dikkate alındığında, yeşil dönüşümün finansmanında bankaların oynayacakları rol çok kritiktir. Bu farkındalık ile birlikte 2023 yılındaki bir diğer önemli gelişme, BDDK'nın Türkiye Bankalar Birliği (TBB) bünyesinde yer alan bankalarla birlikte ortaklaşa bir çalışma yürüterek AB Taksonomisi ile uyumlu olacak şekilde "Yeşil Varlık Oranı Tebliğ Taslağı" dokümanını yayımlaması olmuştur. Bankaların portföylerindeki finansal varlıkları teknik kriterler ışığında yeşil olarak sınıflandırılmasını öngören söz konusu tebliğ ile ülkemizde yeşil finans piyasalarının gelişmesine ve yeşil ekonomik dönüşümün finansmanına önemli katkılar sunulması amaçlanmaktadır. Mevcut durumda Tebliğ, yerel düzenlemeleri ve banka uygulamalarını da dikkate almakta ancak ağırlıklı olarak AB Taksonomi çerçevesine dayanmaktadır. Bu bakımdan Yeşil Varlık Oranı Tebliği ve ekleri, AB Taksonomisi ile uyumlu bir sınıflandırma sistemi sunmaktadır. Bankacılık sektöründe yeşil dönüşümün inşa edilebilmesi için bir diğer temel gereksinim kurumsal yönetişim yapısının tesisi ve iklimle bağlantılı risklerin yönetimine ilişkin kapasitenin oluşturulması olarak karşımıza çıkmaktadır. Bu anlamda, Basel Bankacılık Denetim Komitesi tarafından Haziran 2022 tarihinde yayımlanan doküman esas alınmak suretiyle, BDDK tarafından 2023 Eylül ayında "İklimle Bağlantılı Finansal Risklerin Bankalarca Etkin Yönetimine İlişkin Rehber Taslağı" hazırlanmıştır. Söz konusu rehbere göre, bankaların karşılaştıkları veya karşılaşmaları muhtemel iklimle bağlantılı finansal riskleri etkili bir biçimde yönetebilmeleri için etkili bir süreç geliştirmeleri ve gerektiğinde bu riskleri strateji belirleme süreçlerinde hesaba katmaları beklenmektedir.

Sürdürülebilirlik uygulamaları, planları ve performanslarıyla ilgili stratejileri ve iş modelleri için yeknesak bir standartlar bütünü oluşturmayı amaçlayan AB; 2023 yılı Temmuz ayında, bir süredir üzerinde çalıştığı Avrupa Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları (ESRS) ve Kurumsal Sürdürülebilirlik Raporlama Direktifi (CSRD) kapsamındaki raporlamalar için kural ve gereklilikleri benimsediğini duyurmuştur. 2024'ün başından itibaren uygulamaya başlanacak olan CSRD'nin, mevcut AB sürdürülebilirlik raporlama çerçevesi olan 2014 Finansal Olmayan Raporlama Direktifi'ne (NFRD) yönelik büyük bir güncelleme olması hedeflenmektedir.

Raporlama kapsamında 2023 yılında Türkiye'de de önemli gelişmeler yaşanmıştır. Bu kapsamda, Kamu Gözetim Kurumu (KGK) 2022 yılında Türk Ticaret Kanununda yapılan değişiklikle edindiği yetki çerçevesinde uluslararası standartlarla uyumlu "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları"nı yayımlamakla görevlendirilmişti. Yürütülen değerlendirmeler neticesinde, KGK, ülkemiz için en uygun standardın ISSB (International Sustainability Standards Board) tarafından yayımlanan IFRS S1 ve S2 Global Sürdürülebilirlik Standartları olduğuna karar vermiştir. Bu kapsamda, sürdürülebilirlik açıklamalarına ilişkin küresel standartlarla uyumlu bir temel oluşturmak amacıyla, "Türkiye Sürdürülebilirlik Raporlama Standartları Taslak Metinleri"ni 2023 yılı Kasım ayında kamuoyu görüşüne açmış ve standartların uygulama kapsamını, 29/12/2023 tarihli Resmî Gazete'de yayımlamıştır. Bu standartlar, sürdürülebilirlik konusunda kısa, orta ve uzun vadede işletmelerin finansal durumlarını, performanslarını ve nakit akışlarını, yönetişim, strateji, risk yönetimi ve iklimle ilgili risk ve fırsatlar çerçevesinden değerlendirmeyi hedeflemektedir.

NASIL YÖNETİYORUZ?

İklim krizi ile mücadeleyi stratejik odak alanının merkezine alan Yapı Kredi'de, iklimle bağlantılı risk ve fırsatların yönetimi, bağımsız bir Yönetim Kurulu üyesinin başkanlık ettiği ve Banka'nın tüm ilgili üst yönetiminin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi'nin gözetiminde yürütülmektedir. Komite'de alınan kararlar ve yürütülen çalışmalar, düzenli olarak İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Ayrıca, Banka, sürdürülebilir bankacılık alanındaki çalışmalarına dinamizm kazandırmak için Komite'ye doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren "Sürdürülebilir Krediler Yönetimi", "Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler", "Kurumsal Yönetim & Risk Yönetimi", "Sürdürülebilir Ürün ve Hizmetler" ve "Çalışanların Kültürel Dönüşümü" çalışma gruplarını kurmuştur. Banka, iklimle bağlantılı risk ve fırsatlarını fiziksel ve geçiş kaynaklı olarak sınıflandırmaktadır. Bu kapsamda Banka; olağanüstü hava olayları, aşırı sıcaklıkları, iklim değişikliği ile bağlantılı ulusal ve uluslararası düzenlemeleri, paydaş beklentilerini, düşük karbon ekonomisine geçişle birlikte değişen piyasa beklentilerini ve gelişmekte olan yeni teknolojileri iklimle bağlantılı risk ve fırsatlar olarak tanımlamaktadır. Bu risk ve fırsatların Yapı Kredi için yaratacağı etkiler ve iklim değişikliği ile mücadele konusundaki ajanda, Banka içindeki farklı birimlerin ortak çalışmaları kapsamında ulusal ve uluslararası düzenleme, girişim ve trendler dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu doğrultuda, Yapı Kredi, finans sektörünün hem operasyonları hem de kredi portföyünden kaynaklanan emisyonlarını yönetmesi ve azaltım sağlaması için geliştirilen birçok uluslararası inisiyatife destek vermeye devam etmektedir. Banka, Paris İklim Anlaşması kapsamında öngörülen iklim riskleri eylem planı doğrultusunda emisyonlarını azaltmaya yönelik 2021 yılında Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi'ne (SBTi) taahhütte bulunmuştur. 2023 yılında ise, BM Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) öncülüğünde 2050 yılına kadar net-sıfır olmayı taahhüt eden bankalar tarafından oluşturulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne katılarak net-sıfır taahhüdünü bir kez daha yinelemiştir.

Yapı Kredi, tüm faaliyetlerinde sera gazı azaltımına yönelik hedef, strateji ve eylem planlarını hayata geçirmeye devam etmektedir.

Bu kapsamda Banka, tüm faaliyetlerinde sera gazı azaltımına yönelik hedef, strateji ve eylem planlarını hayata geçirmeye devam etmektedir. Banka ayrıca, iklim değişikliğinin kısa, orta ve uzun vadede yaratacağı aşırı hava olaylarının (şiddetli yağış, sel, kuraklık, dolu, hortum vb.) yol açabileceği operasyonel risklerin değerlendirilmesi ve bu doğrultuda aksiyon planlarının oluşturulmasına yönelik proaktif bir şekilde çalışmaktadır.

Bu taahhütlerine yönelik olarak, Yapı Kredi, 2021 yılında kredi portföyünden kaynaklı emisyonlarını ölçmek için Koç Holding Karbon Dönüşüm Programı dâhilinde bir proje başlatmıştır. Bu proje çerçevesinde, 2021 ve 2022 yılı kredi portföyünden kaynaklanan

emisyonlarını uluslararası PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisini baz alarak ölçmüş ve Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği raporlarında yayımlamıştır. CDP İklim Değişikliği Programı kapsamında en yüksek seviye olan A notunu alan Yapı Kredi, bu sayede global finans sektörü ortalamasının üzerinde yer alarak bu konuda liderlik seviyesinde performans gösteren şirketler arasında seçilmeyi başarmıştır. Yapı Kredi'nin Karbon Dönüşüm Programı kapsamında verdiği net sıfır taahhüdü, Kapsam 3 kredi ve yatırım portföyü emisyonlarını hesaplaması ve iklim risklerinin kredi risklerine entegrasyonu gibi konularda attığı önemli adımlar CDP İklim Değişikliği skorunun A seviyesine yükselmesindeki önemli gelişmeler olarak görülmektedir.

Yapı Kredi 2023 yılında, SBTi taahhüdü çerçevesinde, bilimsel temelli emisyon azaltım hedeflerini belirlemek üzere çalışmalarını tamamlamış ve doğrulanmak üzere SBTi'ye sunmuştur. Bu hedefler doğrultusunda da kredi portföyünün dönüşümüne yönelik stratejisini oluşturmuştur.

Yapı Kredi'nin kredi portföyünden kaynaklanan emisyonlarını azaltmaya yönelik stratejik yaklaşımlarına, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan İtibar Riski Politikası'nda ve Kredi Politikaları'nda da yer verilmektedir. 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 tanımlanmıştır. 2021 yılında revize edilen kredi politikaları kapsamında Banka, kömür yakıtlı yeni termik santrallere ve yeni kömür madeni projelerine finansman sağlamayacağını beyan etmiştir. Yapı Kredi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan iklimle bağlantılı riskleri ise kurumsal ve ticari kredi taleplerine uyguladığı ÇSRD (Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme) sistemi kapsamında yönetmektedir. Banka, yüksek riskli proje ve yatırımların çevresel ve sosyal etkilerini Çevresel ve Sosyal Eylem Planları ile takip etmektedir. 2021 yılında; ulusal mevzuat, Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PSs) ve Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak sistemde iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.

Yapı Kredi, fiziksel ve geçiş riskleri kapsamında değerlendirdiği iklim risklerini tüm kredi portföyü üzerinde analiz ederek bu alandaki ilk çalışmasını gerçekleştirmiştir. Bireysel krediler, teminatların ve bireysel müşterinin konumu ile bağlantılı olarak yalnızca fiziksel riskler taşımaktadır. Bireysel krediler yalnızca fiziksel risk taşıması nedeniyle geçiş riskleri değerlendirmesine tabi tutulmamıştır. Kurumsal, ticari, KOBİ ve proje finansmanı kredileri ise hem fiziksel risk hem de geçiş riskleri taşımaktadır. Kurumsal krediler için fiziksel riskler faaliyetlerin ve teminatların yerine bağlı iken, proje finansmanı için fiziksel riskler ise projenin yeri ile ilişkilidir.

Kurumsal müşterilerin faaliyet gösterdiği sektör ve alt sektörler ise geçiş risklerini barındırmaktadır. Fiziksel riskler ve geçiş risklerinin saptanması, kredi portföyünün karbon yoğunluğunun düşürülmesi açısından büyük önem taşımaktadır. Yapı Kredi, farklı sektörlerin geçiş riski sınıflandırmasını belirlerken Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Geçiş Isı Haritası (Transition Heatmap) ve Moody's derecelendirme kurumunun Çevresel Riskler Isı Haritası (Environmental Risks Heatmap) dâhil olmak üzere farklı çerçeveleri dikkate almıştır. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin kredi riskinin bulunduğu farklı sektörler için çok düşük, düşük, orta, yüksek ve çok yüksek kategorileri olmak üzere toplam 5 farklı risk derecelendirme kategorisi belirlenmiştir.

Yapı Kredi, sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi desteklemek için belirlediği bilimsel temelli hedefler ve hayata geçirmeyi planladığı Kapsam 3 dönüşüm stratejisi kapsamında gelecek dönemde iklim risklerine yönelik ölçüm ve raporlamaları kredi risk değerlendirme süreçlerinin bir parçası haline getirmeyi hedeflemektedir. Bu doğrultuda, Yapı Kredi, iklim risklerini kredi değerlendirme aşamasından itibaren tüm risk süreçlerine dâhil etmek üzere 2022 yılında bir proje başlatmıştır. Bu proje ile birlikte Banka içerisinde bu konuda kurulu bilgi kapasitesini oluşturmak üzere "İklim Değişikliği Risk ve Fırsatlarının Kredi Süreçlerine Entegrasyonu" başlıklı eğitim ve çalıştay serisi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, 2022 yılında, AB Taksonomisi ile uyum ve Krediler için sürdürülebilirlik bağlantılı sınıflama, izleme ve raporlama sisteminin kurulması amacıyla "Sürdürülebilir Finansman Altyapısının Kurulması" projesi

başlatılmıştır. Bu proje ile birlikte, kredilere yönelik iklim ve emisyon bilgilerinin sistemsel takibinin yapılması, iklim risklerinin ölçülmesi ve dönüşüm stratejisinde bir girdi oluşturması öngörülmektedir. 2023 yılında ise BDDK'nın "Yeşil Varlık Oranı Tebliğ Taslağı" dokümanını yayımlamasına paralel olarak Yeşil Varlık Oranı hesaplanmak üzere Banka tarafından yeni bir proje başlatılmıştır.

Yapı Kredi, ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet göstermekte, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine bu yaklaşımı benimsemektedir. Bu kapsamda, Yapı Kredi ayrıca, reel sektörün dönüşümüne yönelik, sürdürülebilir finans ekseninde sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri, Doğa Dostu Mortgage, Doğa Dostu Taşıt Kredileri ve Temiz Enerji Fonu gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaya devam etmektedir. Banka, önümüzdeki dönemde de piyasa ve müşteri beklentilerine paralel olarak sürdürülebilir ürün portföyünü genişletmeyi ve çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Böylece sunmuş olduğu finansal ürünler ile müşterilerinin net-sıfır dönüşümüne destek vermeyi amaçlamaktadır.

Türkiye'nin dört bir yanında 780 şubesi ile hizmet veren Yapı Kredi'de, iş sürekliliğini sağlamak üzere iklim değişikliğine bağlı olarak meydana gelebilecek aşırı hava olaylarından kaynaklanabilecek riskler entegre bir şekilde analiz edilmektedir. Bu kapsamda, iklim değişikliğine uyum konusunda gerekli altyapı önlemleri şube ve bölge müdürlükleri temelinde alınmaktadır. Yapı Kredi operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonlarını ölçmek için, ISO 14064 standardına ve GHG Protokolüne uygun olarak Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 emisyonlarını hesaplamakta ve doğrulatmaktadır. Bu kapsamdaki emisyonlarını azaltmaya yönelik ise enerji verimliliği ve yenilenebilir elektrik tedariki çalışmalarını gerçekleştirmektedir. 2023 yılında projelerle sağlanan emisyon azaltımlarına ek olarak, Kapsam 1 emisyonları için Gold Standard Karbon Nötr Sertifikası ve Kapsam 2 emisyonları için IREC (Uluslararası Yenilenebilir Enerji Sertifikası) satın alarak Kapsam 1 ve 2 emisyonlarını nötrlemiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü (Finance for Biodiversity Pledge) imzacıları arasına katılmış ve Türkiye'den tek imzacı finans kuruluşu olmuştur.

Beklenmeyen olay ya da piyasalardaki bozulmalardan kaynaklanabilecek kayıplar yaşanması durumunda, Banka'nın faaliyetlerini sürdürebilmesi için ileriye dönük bir sermaye planlama yaklaşımı benimsenmiştir. Bu kapsamda, Banka'da su baskını olay sayısı, olağanüstü hava olayları sonucu meydana gelen fiziki hasarın maliyeti, enerji portföyündeki fosil yakıtlı projelerin oranı, kredi ve yatırım portföyünün karbon ayak izi, Banka'nın operasyonel sera gazı salımı ve Banka'nın enerji tüketimi gibi parametreler iklimle bağlantılı riskler kapsamında izlenmektedir. İklimle bağlantılı risklere yönelik şeffaflığın önemine inanan Banka, İklimle Bağlantılı Finansal Beyanlar Görev Gücü'nün (Task Force on Climate-related Financial Disclosures-TCFD) destekçileri arasındadır. Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de, olası düzenlemeler kapsamında oluşabilecek risk ve fırsatlarını yakından takip etmeye ve reel sektörün düşük karbonlu ekonomiye dönüşümünde önemli roller almaya devam edecektir.

Biyoçeşitlilik kaybının en önemli küresel riskler arasında yer aldığının bilincinde olan Yapı Kredi, 2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü (Finance for Biodiversity Pledge) imzacıları arasına katılmış ve Türkiye'den tek imzacı finans kuruluşu olmuştur. Banka, bu taahhüdü doğrultusunda önümüzdeki dönemde biyoçeşitlilik çalışmalarına hız verecek ve hedeflerini belirleyecektir.

GRI 2-15, GRI 2-16, GRI 2-17, GRI 2-23, GRI 2-24, GRI 2-25, GRI 2-26, GRI 3-3, GRI 205-2, GRI 205-3

Etik ve Uyum

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ

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.

Tüm çalışanları kapsayan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri; daha kısa, sade, anlaşılır ve düzenlemelerdeki güncel gelişmeleri de içerecek şekilde belirli aralıklarla gözden geçirilmektedir. Güncellemelere göre değiştirilip, Banka'ya ve tüm (yurt içi ve yurt dışı) iştiraklerine uyarlanmaktadır. Uyarlanan Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası'nı kabul ve beyan ettiklerine yönelik tüm çalışanlardan kabul beyanı, sistem üzerinden alınmaktadır.

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.

Çalışanların ve paydaşların Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri ve ilgili politikalara veya mevzuata aykırı olduğundan şüphelendikleri durumları bildirebilecekleri ihbar yöntemlerinin tanımlı olduğu İhbar Politikası oluşturulmuştur. İhbar yöntemleri doğrudan Yönetim Kurulu'na raporlayan Denetim Komitesi'nin altında yönetilmektedir. Bu ihbar yöntemleri, 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 yürütülmektedir. Ayrıca, iyi niyetle bildirimde bulunan Yapı Kredi çalışanlarının, maruz kalabilecekleri misilleme eylemlerine karsı korunduklarının açık ve net bir şekilde ifade edilmesi amaçlanmaktadır. İhbar yöntemleri, Yapı Kredi'nin yurt dışı iştiraklerinde yerel dillerde hizmet vermektedir ve İhbar Politikası Yapı Kredi'nin faaliyet gösterdiği ülkelerdeki yerel dillere çevrilmiştir. Kurum içerisinde kabul edilemez davranışlara ilişkin ihbar ve bildirimde bulunulması, raporlanması ile ilgili sürecin yönetimi ve sorumluluklara İhbar Politikası'nda yer verilmiştir.

2023 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 6.448 çalışana 4.986 saat eğitim verilmiştir.

Etik Kurallar ve Çalışmaları İlkeleri'ne, mevzuata ve politikalara aykırı veya endişe duyulan ihbar konularının iletilebilmesi için etik@yapikredi.com.tr e-posta adresi, mektup ile gönderim veya +90 212 339 73 53 telefon numarası seçenekleri mevcut olup anonim olarak da bildirimde bulunulabilmektedir.

Ayrıca, bağımsız hizmet sağlayıcılar tarafından yönetilmekte olan Koç Topluluğu Etik Hattı, Türkiye dâhil 19 ülkede canlı telefon hattı ve 34 dilde online raporlama imkanı sunmakta olup 7 gün 24 saat hizmet vermektedir.

GRI 2-15, GRI 2-16, GRI 2-17, GRI 2-23, GRI 2-24, GRI 2-25, GRI 2-26, GRI 3-3, GRI 205-2, GRI 205-3

2023 yılında Etik Hatlarına 294 ihbar ulaşmış ve tamamı çözüme kavuşturulmuştur. Raporlama döneminde, ayrımcılık ile ilgili olarak herhangi bir ihbar bulunmamaktadır.

Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne uyumu sağlamak ve etik kültürünü yaygınlaştırmak hedefiyle belirli periyotlarda tüm çalışanlara, Banka'nın Etik İlkeler kapsamında hazırladığı içerikler görsel ve videolu olarak duyurulmaktadır. Bununla birlikte, çalışan farkındalığını artırmaya yönelik, çalışanlarla görüşmeler sağlanmakta buna ek olarak, tüm çalışanların erişim sağlayabildiği kurum içi Bizler+ platformunda konuyla ilgili paylaşım yapılmaktadır.

Etik iletişim kanallarına gelen tüm ihbar ve bildirimler, Etik Birimi tarafından incelenmekte ve olayın mahiyetine göre ön uyarı ya da etik ikaz verilmektedir. Olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilmektedir. Etik İlkeler'in ihlalinin etik ikaz ile sonuçlandığı durumlar, çalışanların performans yönetimi süreçlerinde dikkate alınmaktadır. Yetkinlik ve davranış göstergelerinde olan eksiklikler ve/veya uyum konularının ihlali durumlarının, performansa dayalı teşvikler üzerindeki etkileri, kurallara ve iç politikalara göre tanımlanmaktadır.

2023 yılında Yönetim Kurulu onayı ile Etik Komitesi oluşturulmuştur. Etik Komitesi'nin amacı, Yapı Kredi'nin etik uygulamalarının ve kültürünün geliştirilmesi ile Komiteye sunulacak Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırı uygulamaları/hususları içeren raporları değerlendirmek, karara bağlamak ve öneriler sunmaktır.

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.

ETİK KURALLAR VE ÇALIŞMA İLKELERİ EĞİTİMLERİ

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. 2023 yılı içerisinde Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri alanında farkındalığı artırmaya yönelik 6.448 çalışana 4.986 saat eğitim verilmiştir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi

Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesi kapsamında yer alan yasal yükümlülükler ve başta tüm ulusal mevzuat ve düzenlemeler ile FATF (Mali Eylem Görev Gücü) tavsiyeleri de dâhil olmak üzere uygulanabilir uluslararası tüm düzenlemelere tam uyumun sağlanmasına yönelik faaliyetler Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi altında faaliyet gösteren Finansal Grup Mali Suçları Önleme Bölümü tarafından yürütülmektedir. Yasal düzenlemeler kapsamında Suç Gelirlerinin

GRI 2-15, GRI 2-16, GRI 2-17, GRI 2-23, GRI 2-24, GRI 2-25, GRI 2-26, GRI 3-3, GRI 205-2, GRI 205-3

Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi Hakkında oluşturulan tüm 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 uygulamalar ve müşterilerin tanınmasına ilişkin yükümlülükler başarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri kabul ve izleme faaliyetleri süreçlerindeki operasyonel alanlara, robot teknolojisi entegre edilerek insan kaynağının daha etkili ve analitik kullanılması sağlanmıştır. Bununla birlikte, yapay zeka teknolojisinin de ilgili süreçlere entegre edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir. Yapı Kredi, tâbi olduğu kanun ve düzenlemeler kapsamında Mali Suçları Araştırma Kurulu (MASAK) Başkanlığı'na şüpheli olduğu kanaatine varılan işlemler için şüpheli işlem bildirimi yapmaktadır.

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

Finansal Grup kapsamında olan şirketlerin Finansal Grup Kurum Politikası'na uygun olarak gerekli önlemleri alması ve uyum fonksiyonlarının koordine edilmesine yönelik faaliyetler, ana finansal kuruluş olan Banka tarafından gerçekleştirilmektedir. Finansal Grup şirketlerinde görevine yeni başlayan tüm çalışanlara yönelik oryantasyon programı kapsamında sınıf içi/sanal sınıf eğitimleri verilmekle birlikte tüm Finansal Grup personeline yıllık olarak çevrimiçi eğitimler düzenlenmektedir. Bu kapsamda, 2023 yılı içerisinde Suç Gelirlerinin Aklanmasının, Terörün ve Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi konularında farkındalığı artırmaya yönelik olarak tüm çalışanlar eğitim süreçlerine dâhil edilmiştir.

2023 yılında Yönetim Kurulu onayı ile Etik Komitesi oluşturulmuştur. Etik Komitesi'nin amacı, Yapı Kredi'nin etik uygulamalarının ve kültürünün geliştirilmesi ile Komiteye sunulacak Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri'ne aykırı uygulamaları/hususları içeren raporları değerlendirmek, karara bağlamak ve öneriler sunmaktır.

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 gerçekleşmektedir. Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konusunda gerçekleştirilen faaliyetler, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na düzenli olarak raporlanmaktadır.

GRI 2-14, GRI 2-29, GRI 3-1, GRI 3-3

Öncelikli Konular

Yapı Kredi'nin öncelikli alanları; iş modeli ve değer yaratma anlayışının temelini oluşturarak Banka'nın kurumsal stratejisinin belirlenmesi sürecine rehberlik eder. Yapı Kredi, düzenli olarak gözden geçirdiği önceliklerini belirlerken, paydaş beklentilerini, sektörel ve küresel trendleri, üst yönetim görüşlerini, Banka stratejik planını ve yapmış olduğu etki analizine dayalı risk ve fırsatları dikkate almaktadır.

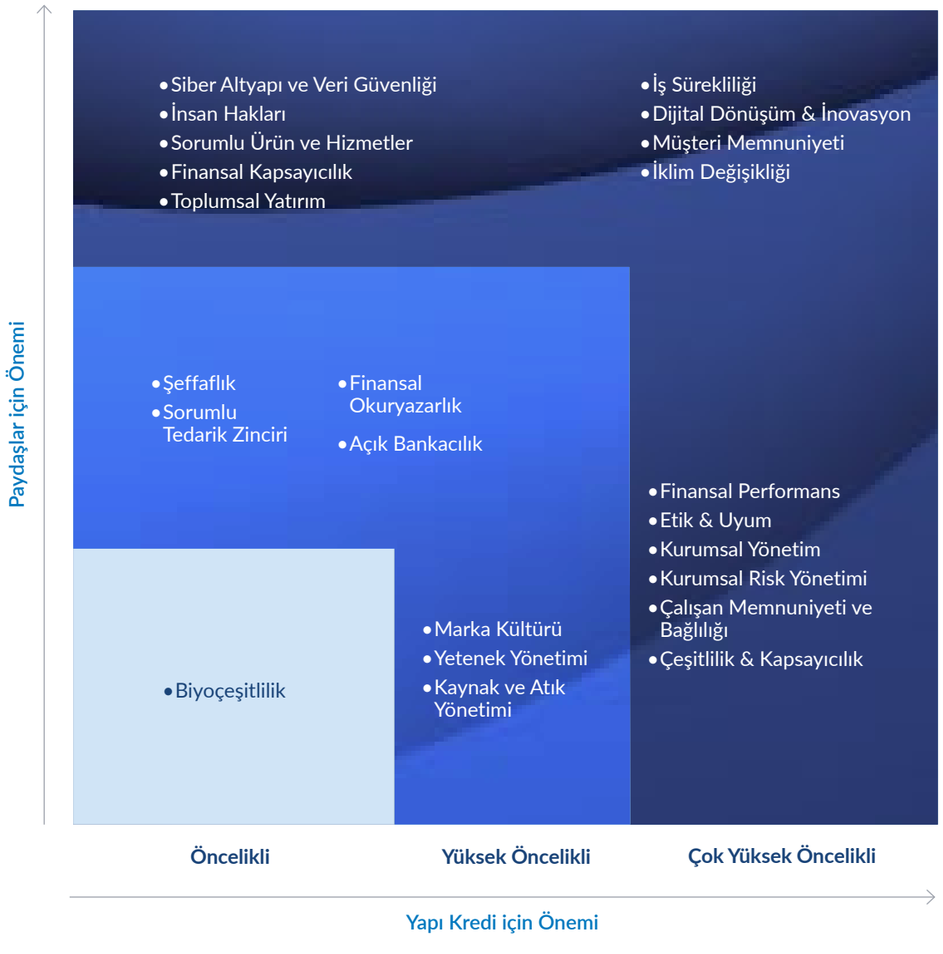
Banka, öncelikli konularını iki yıllık periyotlarda yenileme uygulamasını benimsemiş ve 2022 yılında öncelikli alanlarını güncellemiştir. Bu kapsamda ilk olarak, bankacılık ve finans sektörü için önem arz edebilecek konuları içeren konu evreni oluşturulmuştur. Bu evren oluşturulurken sektör ve rakip uygulamalar, küresel raporlar ile ulusal ve uluslararası gündemde önemli yer tutan konular dikkate alınmıştır. Bu konular ekseninde, Yapı Kredi'nin öncelikli konularını belirlemek üzere paydaş analizi ve önceliklendirme çalışması gerçekleştirilmiştir.

Paydaş analizi; aralarında hissedar ve yatırımcıların, müşterilerin, denetleyici ve düzenleyici kuruluşların, finans kuruluşlarının, ticaret odaları ve birliklerin, tedarikçilerin, STK'ların, üniversite ve araştırma kuruluşlarının bulunduğu yüzü aşkın paydaşın katılımı ile tamamlanmıştır. Dış paydaşların ve iç paydaş gruplarından biri olan Banka çalışanlarının görüşleri online anket aracılığı ile toplanmıştır. Ayrıca, üst yönetim ile birebir görüşmeler yapılarak görüşleri alınmıştır. Analizin son aşamasında Sürdürülebilirlik Komitesi üyeleri ile çalıştaylar gerçekleştirilerek, Yapı Kredi stratejik planı doğrultusunda Banka'nın öncelikli konuları belirlenmiştir. Söz konusu öncelikli konular; çok yüksek öncelikli, yüksek öncelikli ve öncelikli olmak üzere üç kategoride sınıflandırılmış ve bu doğrultuda önceliklendirme matrisi güncellenmiştir.

Yapı Kredi, düzenli olarak gözden geçirdiği önceliklerini belirlerken, paydaş beklentilerini sektörel ve küresel trendleri, üst yönetim görüşlerini, Banka stratejik planını ve yapmış olduğu etki analizine dayalı risk ve fırsatları dikkate almaktadır.

GRI 2-14, GRI 2-29, GRI 3-1, GRI 3-2, GRI 3-3

ÖNCELİKLİ KONU MATRİSİ



GRI 2-14, GRI 2-29, GRI 3-1, GRI 3-2, GRI 3-3

ÖNCELİKLİ KONULAR	İLGİLİ SERMAYE ÖGELERİ	İLGİLİ SKA'LAR
İş Sürekliliği	Finansal Sermaye, Üretilmiş Sermaye	8
Dijital Dönüşüm & İnovasyon	Entelektüel Sermaye Üretilmiş Sermaye	8, 9, 10, 12, 13, 17
Müşteri Memnuniyeti	Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9, 10
İklim Değişikliği	Doğal Sermaye	7, 8, 9, 13, 14, 15
Finansal Performans	Finansal Sermaye	8, 17
Etik & Uyum	İnsan Sermayesi	8, 16
Kurumsal Yönetim	Finansal Sermaye İnsan Sermayesi Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 16
Kurumsal Risk Yönetimi	Finansal Sermaye Doğal Sermaye İnsan Sermayesi	8, 13, 16, 17
Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı	İnsan Sermayesi Entelektüel Sermaye	3, 4, 8, 10
Çeşitlilik & Kapsayıcılık	İnsan Sermayesi Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5, 8, 10
Siber Altyapı ve Veri Güvenliği	Üretilmiş Sermaye Entelektüel Sermaye	8, 9, 16
İnsan Hakları	İnsan Sermayesi	5, 8, 10
Sorumlu Ürün ve Hizmetler	Finansal Sermaye Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye Doğal Sermaye	1, 3, 4, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13
Finansal Kapsayıcılık	Finansal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	5, 8, 10
Toplumsal Yatırım	Sosyal ve İlişkisel Sermaye Entelektüel Sermaye Doğal Sermaye	4, 10, 17
Marka Kültürü	Finansal Sermaye, Üretilmiş Sermaye	8, 12
Yetenek Yönetimi	İnsan Sermayesi	4, 5, 8
Kaynak ve Atık Yönetimi	Doğal Sermaye	6, 8, 9, 13
Şeffaflık	Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8
Sorumlu Tedarik Zinciri	Doğal Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 12
Finansal Okuryazarlık	Üretilmiş Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9, 10
Açık Bankacılık	Üretilmiş Sermaye Entelektüel Sermaye Sosyal ve İlişkisel Sermaye	8, 9
Biyoçeşitlilik	Doğal Sermaye	13, 14, 15

GRI 2-29

Paydaş İlişkileri

PAYDAŞ GRUPLARI

- Hissedarlar ve Yatırımcılar
- Çalışanlar
- Müşteriler
- Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar
- Finans Kuruluşları ve Kreditörler
- Uluslararası Girişimler
- Ticaret Odaları ve Birlikler
- Tedarikçiler
- STK'lar
- Üniversiteler ve Araştırma Kuruluşları
- Medya

Yapı Kredi, iş stratejisini ve önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini tanımlamakta ve faaliyetlerinin paydaşları üzerinde 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; hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, düzenleyici ve denetleyici kurumlar, finans kuruluşları ve kreditörler, uluslararası girişimler, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK), üniversiteler ve araştırma kuruluşları ve medya olarak grupladığı paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim kurma anlayışını benimsemektedir.

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 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.

GRI 2-29

Pay sahipleriyle ilişkiler, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından yürütülmektedir. 2023 yılında pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından, 1 analist günü toplantısı ve 350'ye yakın yatırımcı ile temas sağlanmıştır. Bu dönemde, 14 adet konferans ve 7 adet roadshow katılımı yapılarak mevcut ve potansiyel yatırımcılarla görüşülmüş ve pay sahiplerinin güncel gelişmeler konusunda bilgilendirilmesi sağlanmıştır.

Yapı Kredi, sektörel girişimler ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Bu doğrultuda, Banka, sürdürülebilirlik konusunda ulusal ve uluslararası girişimlere üye olmakta ve çalışmalara katkı sağlamaktadır.

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. Buna ek olarak Banka, 2021 yılında Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin "Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık" alanındaki yeni girişimine kurucu imzacı olarak dâhil olmuştur. Bu çalışma grubu altında diğer ulusal ve uluslararası bankalarla birlikte toplumdaki finansal sağlık ve kapsayıcılığın artırılmasına yönelik hedef ve gösterge setlerinin oluşturulmasında aktif rol almıştır. Bu göstergeler ışığında Banka, dezavantajlı grupların finansal okuryazarlığının artırılması ve bu grupların finansal ürünlere erişimini artırmak üzere çalışmalarını yürütmektedir. Bu alandaki gelişmeler her yıl düzenli ve şeffaf bir şekilde raporlanmaktadır. Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Paydaşların, Yapı Kredi için öncelikli gördüğü konuları ve beklentilerini öğrenmek, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesini sağlamaktadır.

Banka, iklim değişikliği ile mücadeledeki kararlı duruşunu güçlendirmek adına 2023 yılında, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin (Net Zero Banking Alliance-NZBA) imzacısı olmuş ve portföyünü 2050 yılına kadar Paris İklim Anlaşması doğrultusunda net-sıfır emisyon hedefleriyle uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir.

2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Derneği'ne (Finance for Biodiversity Foundation) üye olan Yapı Kredi, bu derneğe Türkiye'den üye olan ilk finans şirketi olmuş ve çalışma gruplarında aktif yer almaya başlamıştır.

Türkiye Bankalar Birliği'nin (TBB) üyesi olan Banka, birliğin tüm çalışmalarına aktif olarak katılmakta ve TBB Yönetim Kurulu'nda temsil edilmektedir. Ayrıca Banka, TBB'nin sürekli çalışma gruplarından "Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu"nun üyesi olarak bu grup çerçevesinde yapılan tüm çalışmalara aktif katılım sağlamaktadır.

GRI 2-29

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 Paris Anlaşması, Sürdürülebilir Finansman 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 Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact) imzacıları arasında yer alan Yapı Kredi, Global Compact Türkiye bünyesinde faaliyet gösteren Sürdürülebilir Finans, Çeşitlilik ve Kapsayıcılık, 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, sürdürülebilir finans gelişmeleri ışığında, bildirgenin güncellenmesine katkı sağlamaktadır.

Yapı Kredi, 2019 raporlama döneminden bu yana finansal ve finansal olmayan verilerini ortak değer yaratma modeline dayandırdığı yıllık entegre raporları ile paydaşlarına sunmaktadır. Banka bu kapsamda, Türkiye'de entegre raporlama ve entegre düşünce sisteminin geliştirilmesine katkı sağlamak amacıyla Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nda (ERTA) üye olarak yer almaktadır.

Yapı Kredi, 2019 raporlama döneminden bu yana finansal ve finansal olmayan verilerini ortak değer yaratma modeline dayandırdığı yıllık entegre raporları ile paydaşlarına sunmaktadır.

Yapı Kredi, yatırımcı ilişkileri alanında Türkiye ve dünyadaki gelişmeleri yakından izleyebilmek amacıyla Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD) tarafından gerçekleştirilen seminer, panel, konferans ve çalıştaylara aktif olarak katılmaktadır.

Yapı Kredi aynı zamanda Etik ve İtibar Derneği'nin (TEİD) bir üyesidir. Banka, TEİD bünyesindeki eğitim ve çalışma grubu faaliyetlerine katılmaktadır.

GRI 2-28

YAPI KREDİ'NİN KURUMSAL ÜYELİKLERİ VE DESTEKLEDİĞİ GİRİŞİMLER

- Bankalararası Kart Merkezi (BKM)
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- Birleşmiş Milletler Nesiller Boyu Eşitlik Forumu
- Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UN PRB)
- Birleşmiş Milletler Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA)
- Biyoçeşitlilik için Finans Derneği (FfB Foundation)
- Deniz Temiz 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 (TCFD)
- Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD)
- 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)
- Reklam Verenler 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)
- Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- Ülkem İçin Projesi
- Yatırımcı İlişkileri Derneği (TÜYİD)

GRI 201-2

Risk Yönetimi

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 karşılaşabileceği 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 98 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörlüğü, Piyasa Riski Direktörlüğü ve Risk Validasyon Direktörlüğü bölümlerinden oluşmaktadır.

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, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır.

ÖNEM KAZANAN RİSKLER

İklim Eylemi Başarısızlığı Riski

İklim değişikliği, etkileri küresel çapta her alanda hissedilen ve dünyamızı tehdit eden en büyük risk unsuru haline gelmiştir. Bu bağlamda, Dünya Ekonomik Forumu tarafından yayımlanan 2022 yılı Küresel Riskler Raporu çıktılarına paralel olarak, Yapı Kredi, "iklim eylemi başarısızlığı" riskini etkileri önümüzdeki dönemde de devam etmesi beklenen uzun vadeli ve önemi giderek artan bir risk olarak değerlendirmektedir. Dolayısıyla, iklim değişikliği ile mücadele Yapı Kredi'nin stratejik odak noktaları arasında yer almaktadır. Banka, iklim ajandasına, bağımsız bir Yönetim Kurulu Üyesi'nin başkanlık ettiği ve üst düzey yönetimin yer aldığı Sürdürülebilirlik Komitesi ve ona bağlı alt çalışma grupları öncülüğünde yön vermektedir. İklim değişikliği ile mücadele kapsamında ve alınan önlemlerin iklim riski ile mücadelede başarısız olması riskini bertaraf etmek amacıyla Banka'nın hem operasyonel faaliyet alanlarında hem de kredilendirme süreçlerinde karbon ayak izinin takibi ve azaltımına yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Yapı Kredi, finans sektörünün hem kendi operasyonları hem de kredilerden kaynaklı emisyonlarını yönetmesi ve azaltım sağlaması için geliştirilen birçok uluslararası inisiyatife destek vermeye devam etmektedir. Bu kapsamda, Yapı Kredi, taahhütte bulunduğu Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) ve "1,5°C'ye Yönelik İş Hedefleri" çerçevesinde Koç Holding liderliğinde başlatılan Karbon Dönüşüm Programı'na yönelik bir proje başlatmıştır. Bu proje ile Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonlarının yanı sıra ilk kez kredi ve yatırım portföyünden kaynaklanan emisyonlarını 2022 yılında ölçmüş ve Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği raporunda yayımlamıştır. Banka, SBTi taahhüdü çerçevesinde, hem operasyonel hem de kredilendirme faaliyetlerine yönelik orta ve uzun vadedeki bilimsel temelli emisyon azaltım hedeflerini gerçekleştirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Yapı Kredi, net-sıfır hedefinin başarılamaması durumunda karşılaşabileceği riskleri fiziksel ve geçiş riskleri kapsamında ele almaktadır. Fiziksel riskleri, deniz seviyesinin yükselmesi ve aşırı hava olaylarının (şiddetli yağış, sel, kuraklık, dolu, hortum vb.) Banka'nın operasyonları üzerinde yol açabileceği riskler olarak değerlendirmektedir. Bu doğrultuda, proaktif bir bakış açısıyla, tüm operasyonel faaliyetlerinde enerji ve kaynak tüketiminin azaltımına yönelik hedef, strateji ve eylem planlarını hayata geçirmeye devam etmektedir.

Söz konusu fiziksel riskler, Banka müşterilerinin faaliyetleri ve dolayısıyla finansal dayanıklılığı üzerinde de yıkıcı etkilere yol açabilir. Yapı Kredi'nin kredilendirme faaliyetleri, yükselen ortalama sıcaklıklardan büyük ölçüde etkilenecek olan Akdeniz Havzası'nda yer alan Türkiye'de yer almaktadır. Finanse edilen hidroelektrik santrali projelerinin potansiyel kapasite kesintileri, söz konusu projelerin kredi riskini artırarak Yapı Kredi'nin kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetlerini etkileyebileceği öngörülmektedir. 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.

Reel sektör firmalarının karşılaşabileceği fiziksel riskler konusunda farkındalık kazanması ve daha düşük emisyonlu teknoloji ve yatırımlara teşvik edilmesi bu noktada önem kazanmaktadır. Müşterilerin maruz kalabileceği fiziksel risklere karşı dayanıklılığının artırılması ve net sıfıra uyumu konusunda teşvik edilmesi bankacılık sektörünün yenilikçi kredi ürünleri geliştirmesini gerekli kılmaktadır. Yapı Kredi, reel sektörün dönüşümüne yönelik, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri, Doğa Dostu Mortgage ve Doğa Dostu Taşıt Kredileri gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaya devam etmektedir. Böylece müşterilerinin net-sıfır dönüşümüne sunmuş olduğu finansal hizmetler ile yanıt vererek, Banka'nın kredi portföyünde net sıfıra ulaşmasında karşılaşabileceği piyasa ve rekabet riskinin önüne geçmek üzere adımlar atmaktadır. Banka'nın kredi portföyünden kaynaklanan emisyonları azaltmaya yönelik stratejik yaklaşımlarına, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan İtibar Riski Politikası'nda ve Kredi Politikaları'nda da yer verilmektedir. 2021 yılında revize edilen kredi politikaları kapsamında Banka, kömür yakıtlı yeni termik santrallere ve yeni kömür madeni projelerine finansman sağlamayacağını beyan etmiştir.

Geçiş risklerinin saptanması, bankacılık sektörü için en büyük emisyon kaynağı olan kredi portföyünün karbon emisyonu yoğunluğunun düşürülmesi açısından önem taşımaktadır. Banka'da, farklı sektörlerin geçiş riski sınıflandırması belirlenirken Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Geçiş Isı Haritası (Transition Heatmap) ve Moody's derecelendirme kurumunun Çevresel Riskler Isı Haritası (Environmental Risks Heatmap) dâhil olmak üzere farklı çerçeveler dikkate alınmaktadır. Bu doğrultuda Yapı Kredi'nin kredi riskinin bulunduğu farklı sektörler için çok düşük, düşük, orta, yüksek ve çok yüksek kategorileri olmak üzere toplam beş farklı risk derecelendirme kategorisi belirlenmektedir.

GRI 201-2

2021 yılından bu yana TCFD destekçisi olan Banka, TCFD tavsiyeleri doğrultusunda, iklim değişikliği ile ilgili finansal risk ve fırsatların değerlendirilmesi, iklim değişikliği kaynaklı fiziksel ve geçiş risklerinin risk yönetimi süreçlerine entegre edilmesi ve şeffaf bir şekilde beyan edilmesi konusunda çalışmalar yürütmektedir. Bu kapsamda, 2022 yılında, Banka'da, iklim risklerini kredi değerlendirme aşamasından itibaren tüm risk süreçlerine dâhil etmek üzere bir proje başlatılmıştır. "İklim Değişikliği Risk ve Fırsatlarının Kredi Süreçlerine Entegrasyonu" başlıklı bu proje ile birlikte Banka içerisinde bu konuda kurulu bilgi kapasitesini oluşturmak üzere eğitim ve çalıştay serileri gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca, AB Taksonomisi ile uyum ve Krediler için sürdürülebilirlik bağlantılı sınıflama, izleme ve raporlama sisteminin kurulması ve emisyon bilgilerinin sistemsel takibinin yapılabilmesi amacıyla, 2022 yılında, "Sürdürülebilir Finansman Altyapısının Kurulması" projesi başlatılmıştır. Bu projelerin Banka'nın net-sıfır dönüşüm stratejisinde önemli girdiler oluşturması öngörülmektedir.

Afet Durumlarında İş Kesintisi Riski

Banka'da 'afet', acil durumlara hazırlıklı olmamak ve bu durumlara zamanında gerekli müdahaleyi yapamamak sonucunda oluşan; genelde toplumun büyük kısmını etkileyen, sosyal, fiziksel, ekonomik kayıplar yaratan, doğa veya insan eliyle oluşan durumlar olarak tanımlanmaktadır. Afet tanımı kapsamına; deprem, toprak kayması, sel-su baskını, kaya düşmesi ve çığ olayları dâhil olmaktadır. Olası bir afet sonrasında, Banka'nın çalışanları, tesisleri, varlıkları, tedarikçileri ve hizmet sağlayıcılarında hasar meydana gelebilir, sistemlere erişim sağlanamayabilir, tedarik zinciri etkilenebilir. Bu etkilerle Banka hizmetleri kesintiye uğrayabilir. Özellikle deprem riski Banka için en önemli risklerden biri olarak görülmekte, bu riskin Banka kaynaklarına yönelik yaratabileceği etkinin azaltılması amacıyla çeşitli aksiyonlar planlanmakta ve hayata geçirilmektedir.

İş Sürekliliği Komitesi'nin ana sorumlulukları felaket, kriz veya kesinti durumlarında etkili önlem alınabilmesini sağlamak, acil durum ve kriz anında yapılması gerekenleri planlamak, itibarın,

Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı (YAKUT), Banka çalışanlarının afet anında ve sonrasında arama ve kurtarma ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurulmuştur.

marka değerinin, değer yaratan faaliyetlerin ve paydaşların çıkarlarının korunabilmesi için planları devreye sokmak; kritik operasyonların sürekliliği ve hedeflenen zaman diliminde kurtarılması için aksiyonlar önermektir. Komite yılda en az dört kez toplanır ve gerektiğinde toplantı sayısını artırır.

Banka'da İş Sürekliliği Yönetimi'nde uygulanması gereken düzenlemeleri kapsayan "İş Sürekliliği Yönetimi Politikası", Acil Durum, Kriz Yönetimi, İş Kurtarma, Kriz İletişimi, BT Acil Durum ve Süreklilik Planlarını kapsayan "İş Sürekliliği Yönetimi Planı" mevcuttur. İş sürekliliği kapsamında çalışanlara sorumlulukları çerçevesinde düzenli eğitimler verilmektedir.

Acil Durum Yönetimi çerçevesinde, Acil Durum Takımları afet ya da olay sonrası acil müdahale ekiplerinin koordinasyonundan sorumludur ve bu ekipler, görevlerini yerine getirebilmek için özel eğitimler almaktadır. Kriz Yönetimi Takımı, kriz anında operasyonların durdurulması ya da kısıtlanması, kriz iletişimi, sistemlerin Olağanüstü Durum Merkezi'nden yönetilmesi, çalışanların alternatif lokasyonlara geçişi, muhtemel ihtiyaçlar ve normale dönüş gibi konularda kritik kararlar almaktadır. Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı (YAKUT), Banka çalışanlarının afet anında ve sonrasında arama ve kurtarma ihtiyaçlarını karşılamak üzere kurulmuştur. Afet durumlarında, çalışanların YAKUT'a ulaşabilmeleri için Yapı Kredi Afet Hattı oluşturulmuş, acil durumlarda canlı arama ve kurtarma gerektiğinde YAKUT, olayın yerine, büyüklüğüne ve kapsamına uygun şekilde müdahale etmek için gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

Teknoloji ve Siber Güvenlik Riski

Günümüzde güvenlik ve regülasyon ihtiyaçları, artan tehditler ve genişleyen ağlar ile teknoloji riski ve siber güvenlik daha da önemli hale gelmiştir. Yapı Kredi, faaliyetleri gereği bilgi teknolojilerini yoğun bir şekilde kullanıyor olmasından dolayı, teknoloji risklerinden kaynaklanan erişilebilirlik, bütünlük ve gizlilik risklerine maruz kalabilir.

Kötü amaçlı yazılım, fidye yazılımı, veri ihlalleri, eski ekipman kullanımı gibi çeşitli etkenler teknoloji riski kapsamında değerlendirilmektedir. Teknoloji risk yönetimi ve risk azaltımı ile Banka güvenlik açıkları giderilmekte ve olası riskler önlenebilmektedir. Banka iş süreçlerinde aksamalara neden olabilecek teknoloji risklerinin başarılı bir şekilde yönetimi, risk olaylarına çevik çözümler bularak geliştirilmiş iş sürekliliğine ve böylece finansal kayıpların ve itibar kayıplarının önüne geçilmesine olanak tanımaktadır.

Yapı Kredi, bilgi teknolojileri riskini analiz etmek, azaltmak, takip etmek ve raporlamak üzere oluşturduğu Bilgi Teknolojileri Risk Yönetim Süreci ile teknoloji riskini mevcut güvenlik yönetimi ve potansiyel ihlalleri göz önünde bulundurarak tolere edilebilir seviyeye getirmeye çalışmaktadır. Riskler tanımlanarak, zafiyetler ile kontrol ortamı ışığında olasılık ve etki değerine göre risk derecelendirmesi yapılmaktadır. Riskin tolerans dâhilinde olup olmadığını ölçmek için metrikler ve risk göstergeleri oluşturulmuştur. Bu metrik ve risk göstergeleri yakından izlenmekte olup, gerekli durumlarda risklere yönelik ek aksiyonlar alınmaktadır. Ayrıca, BT süreçlerinin yasal mevzuat ve ilgili standartlara uyum gereksinimleri takip edilmektedir. Yapı Kredi, yönetmelikler ve Bilgi ve İlgili Teknolojiler İçin Kontrol Hedefleri (COBIT) çerçevesi kapsamında düzenli olarak her yıl denetlenmektedir.

Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması için müşteri ve diğer paydaşların ihtiyaçları ile uyumlu Bilişim Teknolojileri iş süreklilik planı mevcuttur. Potansiyel olayların etkisi belirlenmekte, ürün ve hizmetlerin devamlılığını sağlamak için uygun kurtarma stratejileri

Yapı Kredi'de iş sürekliliğinin sağlanması için müşteri ve diğer paydaşların ihtiyaçları ile uyumlu Bilişim Teknolojileri iş süreklilik planı mevcuttur.

ve planları oluşturulmakta, eğitim, uygulama, bakım ve gözden geçirme yoluyla gerekli önlemlerin alınması sağlanmaktadır. İş Sürekliliği Yönetimi Planı kapsamında olağanüstü durum anında kesintiye uğrayan kritik süreçlerin belirlenen kurtarma zaman hedefi süresi içerisinde tekrar çalışır hale getirilmesi için gerekli planlama yapılmakta ve yıllık periyotlarla gözden geçirilmektedir. Banka'nın Olağanüstü Durum Merkezi, coğrafi açıdan aynı risklere tabi olmaması açısından Genel Müdürlük lokasyonlarından uzak bir lokasyonda, farklı bir şehirde konumlandırılmış olup tüm kritik sistemleri ve verileri yedekleyecek şekilde tasarlanmıştır. Yılda en az bir kez felaket kurtarma testleri (canlı ortamdan Olağanüstü Durum Merkezine geçiş testleri) ve kriz simülasyonu gerçekleştirilmektedir. Olağanüstü durumlar sonrasında planın ve prosedürlerin işletilmesi esnasında öğrenilen dersler gözden geçirilmekte ve varsa gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

Bilgi Sistemleri ve veri güvenliği de ilgili politika ve süreçler kapsamında yönetilmektedir. Veriler; gizlilik, bütünlük ve erişilebilirlik değerlerine göre sınıflandırılmakta ve güvenlik önlemleri alınmaktadır. Veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır. Bilgi Güvenliği Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'daki bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, güncellenmesi ve uygulanması faaliyetlerini yerine getirmektedir. Yapı Kredi'de üçüncü taraf firmalarla veri paylaşımı da yönetmelikler ve banka iç politikaları çerçevesinde kontrol altında tutulmaktadır. Tüm çalışanlara yönelik bilgi güvenliği farkındalığı ve Kişisel Verilerin Korunması Kanunu eğitimleri verilmekte, siber güvenlik bülteni ve bilgi güvenliği duyuruları yayınlanmakta, çalışanlar bilinçlendirilmektedir.

Siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik Banka'da 7/24 izleme yapılmaktadır. Tüm ürünlerden toplanan güvenlik iz kayıtları korelasyon kurallarına tabi tutulmakta ve muhtemel siber olaylar tespit edilerek engellenmektedir.

Kritik İnsan Kaynağı Riski

Yetenekleri bulma ve elde tutma konusu gelecek 10 sene boyunca en önemli risklerden biri olarak görülmektedir. Bu nedenle, yetenek yönetimi, artık sadece insan kaynakları departmanı açısından değil risk yönetimi açısından da stratejik bir öncelik haline gelmiştir. Yetenek yönetimi; strateji, kurum kültürü, öğrenen organizasyon olma, teknoloji, yönetim felsefesi ve sistemini de kapsamaktadır. Yapı Kredi; Y ve Z kuşaklarının işten beklentilerini anlamak, onlara yönelik değer önerileri geliştirmek, uyumlanmak, yetiştirmek, elde tutmak ve yedeklemek konularını risk yönetiminin öncelikli konuları arasında değerlendirmektedir.

Günümüz iş zorlukları, yetkin insan kaynağına sahip olmanın, hızlı hareket edebilmenin ve teknoloji odaklı "çevik ve uyarlanabilir bir model" tasarlamanın gerekliliğini ortaya koymaktadır. Özellikle yetersiz veya yetkin olmayan insan kaynağına sahip olma, kritik insan kaynağının kaybedilmesi ve yedeklenmemesi riski, operasyonel hedeflerde başarının sınırlanması riskini de beraberinde getirmektedir. Bu kapsamda, insan kaynakları yönetimi süreçlerinde (işe alma, geliştirme, elde tutma vb.) teknoloji kullanımının ve dijitalleşmenin artması sebebiyle küresel bir insan kaynakları yönetimi anlayışına sahip olunmalı, teknoloji odaklı ve veri destekli karar mekanizmalarına önem verilmelidir.

Yapı Kredi, insan kaynağında yaşanan dönüşümü, Banka'nın ihtiyaç duyacağı yetkin insan kaynağını en kısa sürede temin etme noktasında tanımladığı vizyonu ile yönetmektedir. Banka'nın İnsan Kaynakları, 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 geçirmeye başlamıştır. Bu doğrultuda Banka, geniş katılım

Yapı Kredi'de, operasyonel risk, itibar riski ve iş sürekliliği yönetim çerçevesinde, insan kaynaklarına büyük önem verilmektedir.

oluşturarak hayata geçirilen eğitim, çalıştay, koçluk projeleri ile risk azaltım aksiyonlarını oluşturmaktadır. Ayrıca, periyodik olarak insan kaynağına yönelik koymuş olduğu hedefleri ve hedeflerin gerçekleşme durumunu takip etmektedir.

Yapı Kredi'de, operasyonel risk, itibar riski ve iş sürekliliği yönetimi çerçevesinde, insan kaynaklarına büyük önem verilmektedir. Bu kapsamda, çalışanların nitelik ve nicelikleri, eğitim durumları, memnuniyet ve bağlılık seviyeleri, beklentileri, medya ve sosyal medyada yer alan sorunlar, çalışan devir oranları, cinsiyet dengesi, kritik pozisyonlar ve yedekleme durumları, ekipman ihtiyaçları ve iletişim stratejileri dikkatle incelenmektedir. Ayrıca, acil veya beklenmedik durumlarda çalışanların güvenliği ve sağlığı için azami özen gösterilmektedir. Bu çalışmalar, iş etki analizleri, iş kurtarma ve acil durum stratejileri ile birlikte, kilit risk göstergeleri belirlenerek ve bu göstergeler düzenli aralıklarla takip edilerek yürütülmektedir.

Ayrıca, iş ortamında yaşanabilecek çalışan hakları ihlalleri, olumsuz çalışma koşulları, yıldırma, hatalı yönetici tutumları konularındaki olası şikâyetler Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi bünyesinde Etik Hattı'na iletilmekte, aksiyonlar Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri Politikası çerçevesinde alınmaktadır.

YAPI KREDİ'DE RİSK KÜLTÜRÜ

Banka'nın Risk Yönetim Çerçevesi; risk yönetişimi, kapsam tanımı ve riskin saptanması, risk profili değerlendirmesi, 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 bütünleşik 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. Yapı Kredi, iştirakleri nezdinde ortak risk kültürünü oluşturmak için risk yönetimi faaliyetleri ile ilgili azami uyum prensibi ile hareket etmektedir. Banka ve iştiraklerin yapısı, karmaşıklık düzeyi ve riskleri ile orantılı olmak üzere etkin risk yönetimini gerçekleştirme sorumluluğu ile gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

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

Banka, aktif kalitesini, etkin risk yönetimi ve yasal uyumluluk stratejisini yansıtan Kredi Politikalarını yıllık periyotlarda gözden geçirmektedir.

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.

Banka, aktif kalitesini, etkin risk yönetimi ve yasal uyumluluk stratejisini yansıtan Kredi Politikalarını yıllık periyotlarda gözden geçirmektedir. Bu politikalar, banka genelinde geçerli ortak standartları, sınırlamaları ve ilkeleri kapsamakta olup kredi yönetimi alanındaki tüm uygulamaları 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'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. Bu oran her sene Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır ve eşik seviyelerine uyumluluğu yakından izlenmektedir.

RİSKLER

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. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı " Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren bankanın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

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

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.

- Yüksek kredi riski ve itibar riski yaratacak işlemlerden kaçınılması
- Ülke riskinin; tesis edilmiş olan strateji, politika ve uygulama usullerine uyumlu bir şekilde yönetilmesi

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 ve Sürdürülebilir Finans 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 gerçekleştirilmektedir.

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.

Banka'da kredi yoğunlaşmalarının sektörel, para birimi, ülke, coğrafi dağılım vb. çerçevelerde analizi, takibi ve gerekli durumlarda aksiyon alınabilmesi için aylık olarak hazırlanan raporlar gerek satış/pazarlama ve tahsis bölümlerinin, gerekse de uyum, iç kontrol ve risk yönetimi birimlerinin kullanımlarına yönelik düzenli olarak paylaşılmaktadır. Raporlamanın amacı kredi portföyünün gelişimini izleyerek yoğunlaşma riskinden kaçınmak için banka kredi portföyünü analiz etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamaktır. Buna ek olarak, Banka'da grup bazlı risk eşik değer metodolojisi hayata geçirilmiş olup, büyük gruplardaki kredi yoğunlaşmalarının Grup Bazlı Eşik Değer metodolojisine paralel olarak takibi ve düzenli olarak üst yönetime raporlamaları yapılmaktadır.

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 değerleme 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.

Yapı Kredi'nin Operasyonel Risk Yönetim Politikası 2023 yılında güncellenmiştir.

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 2023 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 sistemsel, tedarikçi kaynaklı, doğal afetler vb. sebebiyle oluşabilecek risklerin en az seviyeye indirilmesini ve olası kesintiler durumunda kritik ürün ve hizmetlerin kabul edilebilir süreler içinde işler hâle getirilmesini hedeflemektedir. İş Sürekliliği Yönetimi güncellenmekte ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Basel II'nin ileri ölçüm yöntemleri kapsamında operasyonel riskler sayısallaştırılmaktadır. Bu kapsamda, Banka'nın operasyonel risk kayıpları ve kilit risk göstergeleri izlenmekte, senaryo analizleri yapılmakta ve risk bazlı sigorta yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Operasyonel risk limitleri risk iştahı çerçevesinde belirlenmekte, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, yıl boyunca takip edilmektedir. Destek hizmetleri, dış hizmetler 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 ve iş sürekliliği alanında gerçekleştirilen çalışmalar, Denetim Komitesi, İcra Kurulu ve Yönetim Kurulu'na dönemsel olarak sunulmaktadır.

Yapı Kredi'de, operasyonel risk ve iş sürekliliği yönetimi kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel, sosyal riskler ve iklim değişikliği bağlantılı riskler de dikkate alınmaktadır; bu risklerin tespiti, ölçümü, önlemlerle azaltımı ve raporlanması hedeflenmektedir.

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 her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2023 yılında güncellenen Politika'nın odak noktalarını; 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 ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır.

Yapı Kredi'de, itibar riskinin yönetimi kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel ve sosyal riskler de dikkate alınır. Çevresel ve sosyal riskler taşıyan sektörler, özellikle madencilik, kömür madenciliği, kömür yakıtlı termik santraller, nükleer enerji endüstrisi, hidroelektrik santraller, baraj endüstrisi, su altyapısı ve tarım sektörü gibi alanlar, sektörel normlar, uluslararası standartlar ve en iyi uygulamalar çerçevesinde değerlendirilmektedir. Bu sektörlerde, karbon ayak izinin azaltılması ve yenilenebilir enerjiye destek gibi stratejilerle iklim bağlantılı risklere yönelik temel yaklaşımlar benimsenmektedir. Ayrıca, itibar riski yönetiminin genel prensipleri de bu süreçlerde dikkate alınmaktadır. Risk ve performans göstergeleri aracılığıyla bu alanlardaki riskler tanımlanmakta, izlenmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Yapı Kredi'de, operasyonel risk ve iş sürekliliği yönetim kapsamında, diğer risk unsurlarının yanı sıra çevresel, sosyal riskler ve iklim değişikliği bağlantılı riskler de dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riski

Piyasa riski, Banka'nın alım-satım portföyünde takip ettiği pozisyonlar nedeniyle piyasada, özellikle faiz oranları, döviz kurları, kredi faiz farkı, hisse ve emtia fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar sonucu 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 Politikası ve ekleri ile Alım Satım Hesaplarına Dâhil Edilmeye İlişkin Politika'da belirlenen standart ve ilkelerle uyumlu olmalıdır. Finansal Piyasalar Politikası ve ekleri, 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 Politikası ve ekleri, ilgili alandaki yetkinlik ve prosedürleri belirlemekle beraber söz konusu alanlara ilişkin tüm detaylı hükümleri de içermektedir.

Politika 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 Politika ve eklerinde belirtilen limitlerle uyumlu olmaları sağlanmaktadır.

Hazine Yönetimi ve Piyasa Riski faaliyetlerine ilişkin limit sistemi; piyasa riski ile ilgili tüm faktörleri, buna ek olarak organizasyonel yapı, onaylanmış hazine ürünleri listesi ve onaylanmış aracı kurumları/platformları da 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. Ilgili raporlamalar güncel piyasa koşullarını, stres ve senaryo analizlerini de dikkate almaktadır. Limitlerin aşıldığı durumlarda, yine Politika'da belirtilen aksiyonlar alınmaktadır. Piyasa riski kapsamında yasal ve ekonomik sermaye yükümlülüğü hesaplama ve takibi düzenli olarak yapılmaktadır.

Finansal Yatırım Riski

Finansal yatırım riskinin kaynağı, Banka veya grup bilançosunda yer alan iştirakler ya da alım satım hesaplarında bulunmayan hisse kaynaklı kalemlerdir. Finansal yatırım riski, hisse senedine özgü riskin belirlenmesinde kullanılmaktadır. Hisse yatırım portföyü temel olarak borsaya kayıtlı ve borsaya kayıtlı olmayan hisseler/iştirakler, dayanak varlığı hisse olan türev ürünler, özel sermaye, yatırım ortaklıkları, 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 kayıplar 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, solo ve konsolide bazda sonuçları içerecek şekilde çeyreklik dönemlerde izlenerek ilgili birimlere raporlanmaktadır.

Likidite riski yakından takip edilmekte, üst yönetime gerekli bilgilendirmeler yapılmakta, zamanında ve etkili aksiyonlar alınarak Banka bilançosunun sağlıklı yapısı korunmaktadır.

Likidite Riski

Banka'nın geri ödeme yükümlülüklerini, sahip olduğu varlıklar ile tam ve zamanında karşılayamaması durumu likidite riski olarak ifade edilmektedir. Likidite riski doğası gereği bankaların ani şekilde karşılaşabileceği ve finansal kuruluşlar üzerinde çarpıcı sonuçlar yaratabilecek bir risk türü olup günlük, haftalık veya aylık gibi yüksek frekanslarda ve önemli para birimleri bazında ayrı ayrı yakından takip edilmesi gereken bir konudur. Yapı Kredi'de likidite riski temelde kısa vadeli ve orta/uzun vadeli likidite riski olarak ölçülmektedir. İstatistiksel ve bilimsel analizler ile tarihsel tecrübelere dayalı olarak oluşturulmuş varsayımlar ışığında likidite riski üzerinde çeşitli stres testleri de yapılmaktadır. Bu sayede hem mevcut durumda, hem de olağan dışı piyasa koşullarında Banka'nın likidite riski yakından takip edilmekte, üst yönetime gerekli bilgilendirmeler yapılmakta, zamanında ve etkili aksiyonlar alınarak Banka bilançosunun sağlıklı yapısı sürdürülmektedir.

Likidite riskinin kapsamı hem bilanço içi hem de bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır. Kapsamın bu derece büyük ve dinamik olması nedeniyle çok yönlü ölçümlerin yapılması gerekmektedir.

Yapı Kredi likidite riskini, en güncel yerel ve uluslararası (Basel, EBA gibi) düzenlemeleri ve iyi uygulamaları dikkate alarak, bu riske özel olarak oluşturulmuş ve her yıl gözden geçirilerek güncellenen likidite riski politikası aracılığıyla takip etmektedir. Bu kapsamda; likidite riski ölçümleri yapılmakta, risk iştahı göstergelerinden granüler bazda göstergelere kadar çok çeşitli limitler atanmakta ve her metriğin limitlerine göre var olan durumu düzenli olarak izlenerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

Yapılan para swapları, mevduat ve kredi hareketlerindeki eş güdüm, interbank işlemlerinin yönetimi, repo ve ters repo işlemleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) rezervlerinin likidite riski yönetimi ile uyumlu şekilde yönetilmesi; alınan aksiyonlardan bazılarıdır. Tüm bu işlemler yapılırken gerek Banka'nın kârlılığı gerek risklilik durumu bir arada düşünülerek Banka'nın likidite riskinin muhafazakâr bir biçimde yönetilmesi sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini, kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır.

Stratejik Risk

Stratejik risk, Banka'nın yanlış ticari seçimlerden, yapılan ticari seçimlerin yanlış şekilde uygulanmasından, sektörel değişikliklerin iyi analiz edilmemesi veya yorumlanmaması neticesinde Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

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.

Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın sermayesinde veya gelirlerinde ortaya çıkabilecek kayıp olasılığıdır. Faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerine ait araçların dayanak değerlerini ve/ veya gelecekteki nakit akımlarının ekonomik değerlerini (bazı durumlarda, nakit akımlarının kendisini de) değiştirmek suretiyle etkilemektedir.

Yapı Kredi'de faiz oranı riski yönetimi, faiz oranlarındaki değişimlerin net faiz geliri ve ekonomik değer üzerindeki olası olumsuz etkilerine karşı bilançonun finansal gücünün korunmasını amaçlamaktadır. Faiz oranı riskinin yönetimi, Banka'nın Risk İştahı Çerçevesi (Risk Appetite Framework-RAF) ile uyumlu olacak yeterlilikte bir varlık/yükümlülük yapısının varlığı, gelirler ve ekonomik değer hassasiyetinin ölçümü ve bunların yakın takibi ile sağlanmaktadır. En güncel yerel ve uluslararası düzenlemeler ve iyi uygulamalar dikkate alınarak oluşturulan Banka'nın faiz oranı riski politikası, yılda en az bir kez gözden geçirilerek güncellenmektedir. Ayrıca, güncel piyasa koşulları ve stres senaryoları dikkate alınarak belirlenmiş metrikler ve limit seviyeleri aracılığıyla faiz oranı riski ölçümleri periyodik olarak yapılarak üst yönetime raporlanmaktadır.

Yapı Kredi'de faiz oranı riskini azaltmak 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 riskinin yönetimi iki farklı açıdan ele alınmaktadır. Birincisi risk yönetimi değerlendirmesindeki risk iştahı limitleri ve onay yetki seviyeleri, diğeri ise finansal kurumlar bakış açısındaki ülkelere tahsis edilen ülke kredi limitleri ve ilgili iş akışlarıdır.

Ülke kredi riski iştahı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen, Banka'nın taşımayı hedeflediği azami risk seviyesini ifade etmektedir. Söz konusu risk seviyeleri derecelerine göre gruplanmış ülkeler için müşteri ikamet ve risk ülkesi temel alınarak hesaplanan toplam risk seviyesinin Banka sermayesine oranı üzerinden belirlenmektedir. Belirlenen risk iştahı limit gerçekleşmeleri aylık olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

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.

GRI 205-1, GRI 205-2, GRI 205-3

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. 2023 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele alanında çalışanların farkındalığını artırmaya yönelik 725 saat eğitim verilmiştir. Eğitim çalışmaları, düzenli periyotlarda Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele programı kapsamında, üçüncü tarafların bu alandaki Yapı Kredi politikalarıyla uyumlu olmaları, çalışanlarının bu politikalarda yer alan esasları özümsemeleri ve faaliyetlerini bu esaslara uygun şekilde yürütmeleri talep edilmektedir. Bu konuda eğitim ve farkındalık çalışmalarını yürüterek üçüncü taraflar ile sözleşme öncesi durum tespit incelemeleri gerçekleştirilmekte ve üçüncü taraflarla yapılan sözleşmelerde ilgili hükümlere yer verilmektedir. 2023 yılında rüşvet ve yolsuzlukla mücadele kapsamında üçüncü taraflara ilişkin rüşvet ve yolsuzlukla mücadele vakası yaşanmamış olup sözleşmesi feshedilen şirket bulunmamaktadır.

Yapı Kredi Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

Çevre Riskleri

Finansman sağlamanın reel sektör üzerindeki dönüştürücü gücünün bilincinde olan Yapı Kredi, kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan iklim değişikliği ve su riskleri dâhil olmak üzere tüm çevresel etkilerini, kurmuş olduğu Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi kapsamında yönetmektedir. Bu çerçevede yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri kurumsal ve ticari krediler altındaki tüm yeni yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri ile birlikte finansal danışmanlık hizmeti verilen projeler ÇSRD Sistemi'ne tabi tutulmaktadır.

İklim değişikliğiyle mücadele ve su yönetimi, Banka'nın İtibar Riski Politikası ve Kredi Politikası'nda da yer almaktadır. Riskli alanlar ve hassas sektörlerle (çevresel etkisi yüksek kurum ve kuruluşlar, nükleer enerji, madencilik ve termik santral sanayi altyapısı vb.) ilgili itibar riski yönetimi, genel prensipleri ile bu politikalarda tanımlanmaktadır.

Teknoloji Riskleri

Teknolojiye en fazla yatırım yapan sektörlerden birisi olan bankacılık sektörü, aynı zamanda teknoloji ve dijitalleşmenin getirdiği risklere maruz kalan, fırsatları ise değerlendiren sektörler arasındadır.

İnternet ve mobil bankacılığın bankalar ve müşteriler için sunduğu fırsatlar bankalar açısından; müşterilere daha düşük maliyetle ürünler sunabilmek, yer ve zamandan bağımsız 7/24 ulaşılabilir olmak, şubedeki işlem maliyetlerinin azaltılması ve bunun internet/mobil bankacılığını kullanan müşteri sayısı ile artış göstermesi olarak tanımlanabilmektedir. Müşteriler açısından fırsatları ise; kullanılan sistemin görece hızlı ve kolay ulaşılabilir olması, zaman ve maliyet tasarrufu sağlaması ve finansal erişimin artmasıdır.

Bilişim teknolojileri (BT) riskleri Banka'nın en önem verdiği riskler arasında yer almaktadır. Banka, BT risk yönetimi politikaları oluşturarak bilişim teknolojileri risklerinin ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlanmaktadır. Böylece Banka'nın kritik varlık ve süreçlerine yönelik tehditler tanımlanabilmekte, zayıf alanlar belirlenmekte ve kontrol altında tutularak Banka'ya gelebilecek beklenmedik tehditler önlenerek kayıplar azaltılabilmektedir.

Yapı Kredi, BT risk yönetimi politikalar oluşturarak bilişim teknolojileri risklerinin ölçülmesini, izlenmesini ve raporlanmasını sağlanmaktadır.

Politikalar, her yıl gözden geçirilerek gerektiğinde güncellenmekte ve Yönetim Kurulu onayına sunulmaktadır. Ayrıca BT risk haritası ve eylem planları oluşturularak Bilgi ve İletişim Teknolojileri risk değerlendirmesi yapılmaktadır. Banka'da, operasyonların devamlılığını sağlamak ve bu yönde oluşabilecek riskleri en aza indirmek amacıyla İş Sürekliliği Yönetimi Politikası mevcuttur. Bu politikaya ek olarak Acil Eylem, Kriz Yönetimi ve İş Kurtarma Planları ile iş sürekliliği konusunda gerekli uygulamalar hayata geçirilmektedir.

Ayrıca, dış dolandırıcılıkta yaşanan kayıplar, ilgili iş birimi ve iç sistemler tarafından detaylı olarak analiz edilmektedir. Bu doğrultuda dolandırıcılık izleme ve önleme için Banka çapında birçok geliştirme tamamlanmıştır. Dış dolandırıcılıkla mücadele faaliyetleri kapsamında, müşterilerin bankacılık kanallarından yapmış oldukları şüpheli işlemler 7/24 izlenmektedir. Olası dolandırıcılık vakalarının önüne geçmek üzere, mevcut dolandırıcılık girişimleri ve yeni dolandırıcılık trendleri üzerinden 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 operasyonda bulunulan ülkelerin yerel dillerine de çevrilmiştir. Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı düzeni olarak gözden geçirilmekte, gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Ayrıca, Yapı Kredi', Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (United Nations Global Compact - UNGC) de imzacısıdır. Yapı Kredi, bu kapsamda her yıl UN Global Compact'in 10 ilkesine yönelik raporlama yapmaktadır.

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. Raporlama döneminde çocuk işçiliği, zorla ve cebren çalıştırma, çalışanların örgütlenme ve toplu sözleşme haklarının engellenmesi yönelik herhangi bir vaka tespit edilmemiştir.

Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı'na buradan ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası'na buradan ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi'ye Sürdürülebilirlikte Öncülük Yakışır!

YAPI KREDİ TOPLUMA, İNSANA, DOĞAYA DOST BİR SÜRDÜRÜLEBİLİR GELECEK İÇİN ADIM ATMAK VE HEM KURUMDA HEM DE BİREYSEL TERCİHLERDE KİTLESEL DÖNÜŞÜMÜ YAYGINLAŞTIRMAYI HEDEFLİYOR. STEP ELÇİLERİ; SAĞLIKLI VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEK İÇİN HEM İŞ HEM ÖZEL YAŞAMINDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ODAĞINDA HAREKET EDEN VE ÇEVRESİNİ DE BU YÖNDE HAREKETE GEÇİREBİLMEK ÜZERE SORUMLULUK ALMAYA HAZIR KİŞİLERDİR.

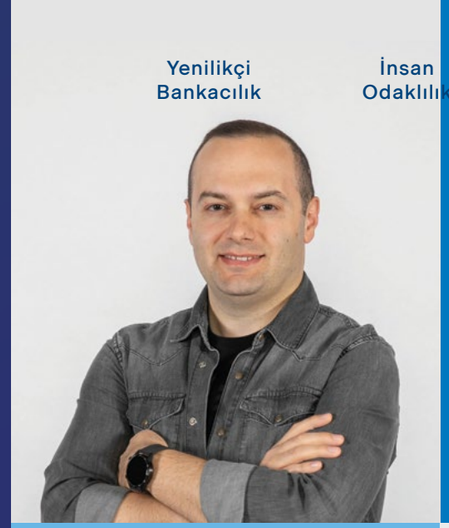
1.350
step elçisi

1.708
saat eğitim

(YAPI KREDİ AKADEMİ / BAHÇEŞEHİR ÜNİVERSİTESİ VE CİFAL İSTANBUL İŞ BİRLİĞİ İLE STEP ELÇİLERİ GELİŞİM PROGRAMI. SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA 101, YOKSULLUK VE EŞİTSİZLİKLER, YERKÜRE VE SUKÜRE, GEZEGEN VE İKLİM, CİNSİYET EŞİTLİĞİ, SOSYAL MOBİLİTE VE EŞİTSİZLİKLER, NİTELİKLİ EĞİTİM, ERİŞİLEBİLİR ENERJİ, NİTELİKLİ VE SAĞLIKLI YAŞAM, ESG VE İŞLETMELER, FİNANSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK, SORUMLU ÜRETİM-TÜKETİM, SÜRDÜRÜLEBİLİR ŞEHİRLER, BARIŞ-ADALET VE ORTAKLIKLAR, YEŞİL FİNANS UYGULAMALARI)

YapıKredi step
SÜRDÜRÜLEBİLİR TERCİH PROGRAMI

STEP | Sürdürülebilir Tercih Programı



Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans

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. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik alanındaki ana yaklaşımı; ekonomik gelişim ve büyümeyi sağlarken toplumsal ve çevresel konulara da hassasiyet gösterip, her alan ve paydaş için uzun dönemli değer yaratmak üzerine kuruludur. Sürdürülebilirlik, Banka'nın iş kültürünün ve felsefesinin merkezinde yer almaktadır.

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, iklim krizi de dâhil olmak üzere çevresel, sosyal, yönetişim (ÇSY) alanındaki sorunlarla mücadeleyi desteklemek ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkısını artırmak için sorumlu finansman anlayışını benimsemiştir. Banka, bu kapsamda mevcut iş süreçlerini gözden geçirmekte ve bu süreçleri çevresel, sosyal, yönetişim alanındaki güncel trendler, değişmekte olan yasal çerçeve, uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütler ve paydaş beklentileri paralelinde yeniden şekillendirmektedir. Yapı Kredi; bu çerçevede risk değerlendirme süreçleri, kredi politikaları, kullandırdığı finansman kaynaklı çevresel ayak izinin azaltılması ve yeni ürün geliştirme çalışmaları kapsamında pek çok faaliyet yürütmektedir. Banka, bu faaliyetlerini, uluslararası sürdürülebilirlik girişimleri ve raporlama standartları kapsamında tüm paydaşları ile şeffaf şekilde paylaşmaktadır.

Yapı Kredi, sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde gelecek dönemde de şeffaf iletişimini ve sürdürülebilir finans alanındaki öncü çalışmalarını sürdürecektir. Bu kapsamda, destekçisi olduğu uluslararası sürdürülebilirlik girişimlerine verdiği taahhütleri yerine getirmek için oluşturduğu yol haritasını izlemeye devam edecektir. Banka bu çerçevede, sürdürülebilir finans ürünlerinin çeşitliliğini ve hacmini artırmayı en önemli hedeflerinden biri olarak belirlemiştir. Buna ek olarak; hem operasyonel faaliyetleri, hem de kredi portföyü kaynaklı karbon emisyonu azaltım hedeflerine ulaşmak üzere planladığı aksiyonlar, Banka'nın gündeminde önemli yer tutmaktadır.

Sürdürülebilir finans ürünlerinde çeşitliliğin ve hacmin artırılması, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecindeki en önemli araçlar arasında yer almaktadır. Bu çerçevede, Yapı Kredi'de hem bireysel, hem de tüzel segmentlerdeki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak üzerine çalışmalar yürütmektedir. Bu ürünlerin kredi portföyündeki payını artırmaya yönelik stratejik hedefler belirlemektedir. Sürdürülebilir finans ürünleri alanında müşterilerinin kapasite geliştirmesine katkı sağlamayı ve bu sayede dönüşümün finansmanına da hizmet etmeyi hedeflemektedir.

Uluslararası finans kuruluşlarıyla olan işbirlikleri de fon kaynaklarını sürdürülebilirlik bağlantılı alanlara aktarabilmek açısından Banka için büyük önem taşımaktadır. Yurt dışı borçlanma işlemleri kapsamında da Yapı Kredi'nin hedefi, sürdürülebilirlik bağlantılı işlem adedi ve hacmini artırmaktır. Yapı Kredi, 2023 yılı boyunca uluslararası arenada sağladığı sürdürülebilirlik bağlantılı finansman anlaşmalarıyla yeşil dönüşüme desteğini artırırken kendisine duyulan güveni birçok kez teyit etmiştir. 2023 yılında gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı yurt dışı borçlanma işlemleri hakkındaki detaylı bilgilere raporun Finansal Kurumlar ve Uluslararası Borç ve Sermaye Piyasaları bölümlerinden ulaşabilirsiniz.

ÇSRD SİSTEMİ

Yapı Kredi, 2017 yılında kurduğu Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme (ÇSRD) Sistemi'ni hayata geçirmiştir.

ÇSRD Sistemi, süreç içerisinde farklı yıllarda kapsam ve içeriğinde yapılan güncellemelerle uygulanmaya devam edilmektedir. Yapı Kredi'de finansman sağlanacak yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (International Finance Corporation-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası'nda 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, Krediler Yönetimi altında yer alan uzman bir kadro tarafından yürütülmektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi olan Krediler Genel Müdür Yardımcısı, sistemin yönetiminden sorumludur. ÇSRD Sistemi'nin etkinliği gerçekleştirilen iç denetimlerin yanı sıra, portföy yöneticileri başta olmak üzere, modelin uygulanmasından sorumlu olan tüm ekiplere düzenli olarak verilen eğitimler aracılığıyla yakından takip edilmektedir. ÇSRD Sistemi'nin kredi ve sürdürülebilirlik komitelerine raporlanması adımlarında iyileştirme ve geliştirmeler yapılarak üst yönetimin sistem üzerindeki denetimi artırılmıştır. Yapı Kredi'de, 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 uygulanan ÇSRD Sistemi'nin kapsamı 2019 yılında genişletilmiştir. Bu kapsamda, kurumsal ve ticari iş kollarından gelen ve kaynak ve hizmet sunulan, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları ve üzeri olan tüm yeni yatırım ve proje finansmanı 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.

Sürdürülebilir finans ürünlerinde çeşitliliğin ve hacmin artırılması, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecindeki en önemli araçlar arasında yer almaktadır.

ÇSRD Sistemi'nin kapsamının Ekvator Prensipleri'ne uyumlu hale getirilmesi için, ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans

Kurumu Performans Standartları (IFC PSs) ile Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak 2021 yılında iyileştirmeler yapılmıştır. ÇSRD Sistemi'nin teklif ekranları üzerinden takibinin yapılması için gerekli sistem otomasyonları 2022 yılı içerisinde tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.

Yapı Kredi, öncelikli konuları olan iklim değişikliği ve sorumlu ürün ve hizmetler kapsamındaki çalışmaları ve çevresel riskleri en aza indirme hedefiyle, 2021 yılında güncellediği yeni politikalarıyla kömür yakıtlı yeni termik santralleri ve kömür madenciliği yapan yeni projeleri finanse etmeme kararı almış ve bu faaliyetleri Çevresel ve Sosyal Politikası kapsamındaki FEF listesine dâhil etmiştir.

2023 yılı içerisinde de güncellenen politikalara uygun şekilde FEF listesine girmeyen, yatırım tutarı 10 milyon ABD doları üzeri olan yatırım ve proje finansmanı kredi talepleri, Kredilendirme Faaliyetlerinin Çevresel ve Sosyal Risklerinin Tespiti Prosedürü'ne bağlı olarak çevresel ve sosyal risk değerlendirmesine tabi tutulmuştur.

ÇSRD Sistemi'yle yatırımlar; ulusal Çevre ve İSG mevzuatının yanında, önemli duyarlı alanlar, kültürel miras, etkilenen kişilerin yeniden yerleşimi, doğal kaynak kullanımı, paydaş katılımı, çevresel ve sosyal yönetim sistemleri, toplum sağlığı ve güvenliği, medya ve toplum itirazı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar kapsamında incelenmektedir. Sektöre özel tanımlanan soru setleriyle yapılan değerlendirmenin sonucuna göre, söz konusu yatırımın ilgili risk kategorisi belirlenerek bu sınıflandırmaya uygun aksiyon ve izleme planları yatırımcı ile iş birliği içinde oluşturulmakta ve yatırımın yüksek riskli bulunması halinde bağımsız danışmanlar eşliğinde bu aksiyonların izleme çalışmaları yürütülmektedir. Yatırımlara ilişkin bağımsız danışmanların seçimine yönelik kriterlerin ve kontrol tanımlarının netleştirilerek ÇSRD Sistemi'nin uygulama süreçlerine dâhil edilmesi sağlanmaktadır.

Değerlendirilen yatırımlar, risk seviyelerine uygun olarak yüksek (Kategori A), orta yüksek (Kategori B+), orta düşük (Kategori B-) ve düşük (Kategori C) olmak üzere dört kategoride sınıflandırılmaktadır. Risk kategorilerinin kısa tanımları aşağıda sunulmuştur.

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

KATEGORİ B+
Çok 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

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

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

Yapı Kredi her yıl ÇSRD Sistemi'ne bağlı uygulama sonuçlarını raporlamakta ve ilgili faaliyet yılının tamamlanmasının ardından bu raporun bir parçası olarak açıklamaktadır. Söz konusu sonuçlar, her yıl Sürdürülebilirlik Komitesi'ne sunulmaktadır.
Bu çerçevede:

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

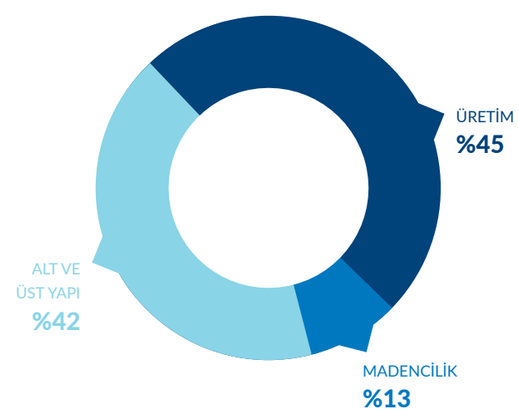
2023 yılında ÇSRD Sistemi kapsamında 16 adet yatırım değerlendirilmiş olup, bu yatırımlara 2023 yılı Aralık ayı itibarıyla toplam 568 milyon ABD doları kredi limiti tahsis edilmiştir.

ÇSRD Sistemi kapsamında 2023 yılı içerisinde değerlendirilen projelerin kategorilere göre dağılımı şu şekilde gerçekleşmiştir:

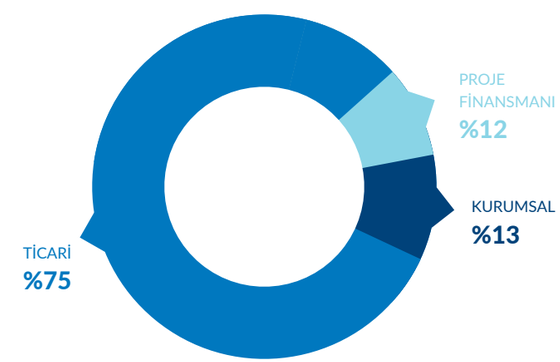
RİSK KATEGORİSİ	TOPLAM DEĞERLENDİRİLEN YATIRIM SAYISI
A	1
B+	0
B-	3
C	12

2023 YILINDA ÇSRD KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN YATIRIMLAR	
Sektörel Kırılım	Değerlendirmeye Konu Yatırım Tutarı (milyon ABD doları)
Alt ve Üst Yapı	392
Madencilik	127,3
Üretim	418,6
TOPLAM	937,6

ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN PROJELERİN SEKTÖREL KIRILIMI



ÇSRD SİSTEMİ KAPSAMINDA DEĞERLENDİRİLEN PROJELERİN SEGMENT KIRILIMI



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TEMALI ÜRÜN VE HİZMETLER

İş dünyasına sağlanan finansmanların ürettiği dolaylı etkilerle beraber değerlendirildiğinde finans sektörünün faaliyet alanı oldukça geniştir. Sahip olduğu dönüştürücü güç sayesinde sektörün sürdürülebilirlik alanındaki sorumlulukları da son derece önemlidir. Bu bilinçle ve şeffaf bir süreçle etki ve hedeflerini tanımlayıp raporlayan Yapı Kredi, reel sektörün ihtiyaç duyduğu yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanına öncelik vermektedir. Banka, yeşil ve sürdürülebilir dönüşüme yönelik sorumluluk alırken, müşterilerinin sürdürülebilir iş modellerine geçişlerinde onlara destek olmaktadır.

Bu kapsamda Yapı Kredi; sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri, Doğa Dostu Mortgage ve Doğa Dostu Taşıt kredileri gibi pek çok ürün ve hizmetiyle sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır.

Öte yandan müşterilerini sürdürülebilirlik alanında adımlar atmaya teşvik eden Yapı Kredi'nin, kurumsal ve ticari müşterilerine verdiği sürdürülebilirlik bağlantılı kredilerde, kredinin kullanılacağı alandan bağımsız olarak müşterinin sürdürülebilirlik performansı ile bağlantılı bazı hedefler belirlenmektedir. Kredi vadesi kapsamında bu hedeflere ulaşması durumunda, kredi koşullarında avantajlar sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, ayrıca, Birleşmiş Milletler Kadın Birimi'nin Nesiller Boyu Eşitlik Forumu'nda (Generation Equality) Koç Grubu'nun dönüştürücü rol üstlendiği teknoloji ve inovasyon alanında eşitlik seferberliğine katılmıştır. Bu kapsamda, Banka, kadın girişimcilere özel avantajlı ürün ve hizmet paketi ile 5 yılda toplam 20.000 kadın girişimciye ulaşmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi, müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuğunu desteklemek adına geliştirdiği ürün ve hizmetlerin yanı sıra yürütmekte olduğu iletişim faaliyetleriyle de müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümlerine destek olmaktadır. Banka, müşterilerinin sürdürülebilirlik alanındaki bilinç, farkındalık ve bilgi düzeyinin artırılmasına canlı yayın programlar, webinarlar, podcast serileri, basında yer alan röportajlar, haberler ve kamuya açık olarak yayınlanan raporlar olmak üzere çeşitli iletişim kanalları aracılığıyla katkıda bulunmaktadır.

Doğa Dostu Mortgage

Yapı Kredi, enerjide tasarruf bilincinin artırılması için Doğa Dostu Mortgage ürününü hizmete sunmuştur. Doğa Dostu Mortgage ile A ve B sınıfı Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara özel olarak, kredi tahsis ücretinde %50 muafiyet avantajı sunulmaktadır.

Doğa Dostu Taşıt Kredisi

Doğa Dostu Taşıt Kredisi ile müşterilerinin sürdürülebilirlik yolculuklarına destek veren Yapı Kredi, elektrikli ve hibrit araçların finansmanına özel cazip faiz oranları sunmakta, tahsis ücretinde %50 indirim uygulamaktadır.

Çatı Üstü Güneş Enerji Sistemleri Finansal Kiralama

Yapı Kredi Leasing, Arçelik Solar Enerji ile sektörde bir ilke imza atarak gerçekleştirdiği iş birliği kapsamında tüketicilere çatı üstü güneş enerji sistemlerini 18 aya varan taksitle satın alma olanağı sunmuştur. Geliştirilen finansman modeliyle ev, yazlık, ofis, iş yeri ve benzin istasyonu gibi her türlü yapıda hiçbir prosedüre gerek kalmadan, oluşturulan 8 paketten kullanıcıya en uygun olan seçilerek, belirlenen taksit seçenekleriyle yeşil enerjiye ulaşılabilmektedir. Bu finansman modeli ile doğa dostu çatı üstü güneş enerjisi sistemine geçmek isteyen herkes anahtar teslim bir şekilde yeşil enerjiyle buluşmaktadır.

Yapı Kredi Portföy'ün sunduğu sürdürülebilirlik temalı fonlar ise şu şekildedir;

Temiz Enerji Değişken Fonu

Sürdürülebilirlik temalı fonlardan ilk olarak Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu'nu hayata geçiren Yapı Kredi, geliştirdiği ürün ve hizmetlerle enerji verimliliği, yenilenebilir enerji ve diğer düşük karbonlu enerji kaynaklarına verdiği desteği kararlılıkla sürdürmektedir. Sürdürülebilir ve alternatif enerji teknolojilerinde üretici, geliştirici, dağıtıcı ve kurucu sıfatıyla faaliyet gösteren şirketlerin yurt içi ve yurt dışına ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapan Yapı Kredi Portföy Temiz Enerji Değişken Fonu, küresel enerji sektöründe dönüşüm sürecine katkı yapabilecek şirketlere yatırım yaparak, getiri sağlamayı hedeflemektedir.

BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu

Yapı Kredi Portföy, 2022 yılında halka arz ettiği Yapı Kredi Portföy BIST Sürdürülebilirlik Endeksi Hisse Senedi Fonu ile fon toplam değerinin en az %80'i devamlı olarak baz alınan endeks olan BIST Sürdürülebilirlik Endeksi kapsamındaki ortaklık paylarından örnekleme yoluyla seçilenlere ve en az %80'i devamlı olarak sadece BIST Sürdürülebilirlik Endeksi kapsamındaki varlıklara yatırım yapan borsa yatırım fonu katılma paylarına yatırım yapmaktadır.

Elektrikli Araçlar Değişken Fonu

Yapı Kredi Portföy Elektrikli Araçlar Değişken Fon, 2022 yılında hayata geçirilmiştir. Bu Fon ile Yapı Kredi, elektrikli araç üreten ve/veya elektrikli araç üretimini destekleyen alanlarda (yedek parça üretimi, araç teknolojisi üretimi, pil üretimi, madencilik ve benzeri) faaliyet gösteren şirketlere yurt içi ve yurt dışında ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktadır.

İklim Değişikliği Çözümleri Değişken Fonu

Yapı Kredi Portföy İklim Değişikliği Çözümleri Değişken Fonu'nun teması iklim değişikliğine karşı, değişik sektörlerde teknoloji ve üretim alternatifleri ile çözüm sunan şirketlerin yurt içi ve yurt dışında ihraç edilen sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Bu fon ile önümüzdeki dönemde de küresel enerji sektöründe gerçekleşebilecek dönüşüm sürecine iştirak edebilecek alanlarda (tarım, elektrik, ısınma, ulaşım, geri dönüşüm, yeniden kullanım ve inşaat gibi sektörlerde teknoloji ve üretim alternatifleri ile çözüm sunan şirketler ile bu şirketlere hizmet sağlayan şirketler) faaliyet gösteren şirketlere yatırım yapmaktadır. Böylelikle Banka, fon kapsamında yaptığı yatırımlar aracılığı ile katılma payı sahiplerine makul bir seviyede getiri sağlanması hedeflenmektedir.

HAZİNE İŞLEMLERİYLE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ÜRETME

Yapı Kredi; 2023 yılında da gerçekleştirdiği sendikasyon kredisi işlemlerinden bir tanesini, tüm paydaşları nezdinde uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma hedefiyle uyumlu şekilde sürdürülebilirlik bağlantılı olarak hayata geçirmiştir. Kasım ayında gerçekleştirilen işlemde kadınların yönettiği veya sahip olduğu işletmelere verilen kredi hacminin artırılması ve kredi portföyünde karbonsuzlaşma stratejilerine yönelik hedefler yer almaktadır. Depremden etkilenen illerdeki müşterilerin dış ticaret işlemlerini desteklemek üzere Mayıs ayında imzaladığı sendikasyon kredisi ise ilk sosyal sendikasyon kredisi olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca Yapı Kredi; Kasım ayında ilk sürdürülebilir eurobond ihracını gerçekleştirmiştir ve elde edilen tutarı Yapı Kredi Sürdürülebilir Finans Çerçevesi ile uyumlu olacak şekilde kullandıracaktır.

2022 yılında gerçekleştirdiği sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi kapsamında ise 2023 yılı ilk yarı yılında Bankacılık Üssü'ndeki binaların çatılarına kurulan güneş enerjisi santrali (GES) ile 460.000 kWh yenilenebilir enerji üretilmesi ve müşteriden manuel alınan ürün ve işleme ait belgelerin dijital yolla alınmasıyla 180 milyon adet kâğıt azaltımı yapılması hedeflenmiştir. Bu kapsamda yürütülen projeler ile 2023 ilk yarıyılı sonunda, Bankacılık Üssü tesisinin çatısına kurulan güneş enerjisi santralinden 624.451 kWh enerji üretimi sağlanmış ve dijitalleşme ile 272,96 milyon kâğıt tasarrufu yapılarak hedeflere başarıyla ulaşılmıştır. Banka, küresel iklim krizi ile mücadele ve sendikasyon kredisi hedefleri kapsamında 2023 yılında tüm hizmet noktalarında (Banka ve iştirakleri olan Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY), Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Azerbaycan ve Yapı Kredi Nederland) ortaya çıkan toplam elektrik ihtiyacının tamamını yenilenebilir enerji kaynaklarından temin ederek yaklaşık 35.862 ton CO_2e azaltımı sağlamıştır.

Borçlanma işlemleri ile ilgili detaylı bilgiye Hazine Yönetimi bölümünden ulaşabilirsiniz.

Çevresel Etki Yönetimi

Çevresel sürdürülebilirlik, bankaların sürdürülebilirlik eksenindeki temel sorumluluklarından birini oluşturmaktadır. Yapı Kredi, operasyonel ve kredilendirme faaliyetleri sebebiyle yarattığı çevresel etkiyi, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin bir parçası olarak yönetmekte ve yıllık olarak raporlamaktadır.

NET-SIFIR STRATEJİSİ

Net-Sıfır Geçiş Planı

İklim değişikliği toplum ve küresel ekonomi için ciddi bir tehdit oluştururken aynı zamanda yeşil ekonomiye geçişi sağlayacak çözümler üreten işletmeler için ticari bir fırsat sunmaktadır. Söz konusu geçişte bankacılık sektörü, finansör rolüyle diğer sektörleri karbondan arındıracak yeni teknolojileri ölçeklendirmede önemli bir rol üstlenmektedir. Türk bankacılık sektörünün önemli oyuncuları arasında yer alan Yapı Kredi, çevresel, sosyal ve yönetişim konularında aldığı aksiyonlarda, iklim değişikliğinin etkileri öncelikli olmakla birlikte, önemli adımlar atmıştır. Müşterilerinin karbon nötr operasyonlara geçişinde destek olmak, iklim risklerini yönetmek ve küresel iklim değişikliğini önleyici oluşumlara taahhütte bulunmak Banka'nın bu alanda üzerinde çalıştığı temel konuları oluşturmaktadır. Bu anlamda, hem kendi operasyonları hem de finanse ettikleri emisyonları azaltmak ve net sıfır ekonomiye geçişi destekleme konusunda kararlı bir şekilde çalışmalarını sürdüren Yapı Kredi, müşterilerinin net sıfıra giden yolculuğunda sadece finansör değil aynı zamanda bir danışman ve ortak olarak rehberlik etmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi bu doğrultuda, önde gelen birçok uluslararası inisiyatife taahhütte bulunmuş ve net sıfıra geçiş konusundaki kararlığını ortaya koymuştur. Banka ilk olarak, 2019 yılında Birleşmiş Milletler

Yapı Kredi, net sıfır ekonomiye geçişteki rolünü güçlendirmek adına 2023 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne üye olmuş ve taahhütlerine bir yenisini daha eklemiştir.

Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin (UN PRB) kurucu imzacılarından biri olmuş ve sürdürülebilirliğe öncülük eden bankalar arasında yerini almıştır. 2021 yılında ise, Paris İklim Anlaşması kapsamında öngörülen iklim riskleri eylem planı doğrultusunda emisyonlarını azaltmaya yönelik Bilimsel Temelli Hedefler Girişimi'ne (SBTi) taahhütte bulunmuştur. Ayrıca, "1,5°C'ye Yönelik İş Hedefleri" çerçevesinde emisyon azaltım hedefleri belirleyeceğine dair taahhüt veren Türkiye'den ilk ve tek kurum olmuştur. Banka, net sıfır ekonomiye geçişteki rolünü güçlendirmek adına 2023 yılında Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne (NZBA) üye olmuş ve taahhütlerine bir yenisini daha eklemiştir.

Yapı Kredi, bu taahhütlerini yerine getirmek için Koç Holding bünyesinde hayata geçirilen Karbon Dönüşüm Programı dâhilinde bir proje başlatmıştır. Bu proje dâhilinde Yapı Kredi'de, 2021 yılından bu yana iklim etkisini ölçmek ve hedefler belirlemek için kapsamlı çalışmalar yürütülmüştür. Bu çalışmalar; Banka'nın finanse edilen emisyonlarını ölçmeyi, bilimsel temelli metodolojiler çerçevesinde ara dönem net sıfır emisyon azaltım hedeflerini belirlemeyi, bu hedeflere yönelik stratejik eylemlerinin ana hatlarını çizmeyi ve hedeflere ulaşma yönündeki ilerlemeyi her yıl şeffaf bir şekilde açıklamayı içermektedir.

Emisyon Ölçümü

Yapı Kredi, 2011 yılından itibaren Genel Müdürlük (Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü) ve hizmet binalarında (Bayramoğlu Eğitim Tesisleri, Yeniköy Koru ve Darıca Arşiv) operasyonel faaliyetlerinden kaynaklanan emisyonlarını hesaplamakta ve doğrulatmaktadır. 2019 yılında doğrulatma kapsamını genişleterek tüm lokasyonlarda uygulamıştır. 2021 yılında yurtiçi ve yurdışı iştirakleri dahil tüm lokasyonlarında Kapsam1,2&3 emisyonlarını ISO 14064 standardına uygun olarak hesaplamakta ve doğrulatmaktadır. Banka aynı zamanda 2022 yılında ilk kez, Kapsam 3 Kategori 15'e tekabül eden kredi portföyünden kaynaklanan 2021 yılı emisyonlarını, PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisini referans alarak hesaplamıştır. Mevcut hesaplamalara göre Kapsam 3 Kategori 15 finanse edilen emisyonlar da dâhil olmak üzere 2021 yılında Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonlarının tamamı ~18.453 bin ton tCO_2e emisyonuna eşdeğerken, 2022 yılında toplam emisyonlar ~11.249 bin tCO_2e'ye tekabül etmiştir. Söz konusu karbon emisyonlarının yaklaşık %99,9'u, Kapsam 3 kategori 15 - finanse edilen emisyonlardan gelmektedir. Emisyonlar ölçülürken, Kapsam 1&2 için GHG (Sera gazı) Protokolü, Kapsam 3 kategori 15 – finanse edilen emisyonlar için ise PCAF rehberi esas alınmıştır. Finanse edilen emisyonlar için PCAF kapsamında yer alan kurumsal krediler, işletme kredileri, proje kredileri, konut kredileri ve taşıt kredileri hesaplamaya dâhil edilen segmentler olurken; Yapı Kredi, YK Hollanda, YK Azerbaycan emisyon ölçümünde konsolidasyon kapsamına alınan grup şirketleri olmuştur. 2021 yılı için finanse edilen emisyonlara ilk başta, varlık yönetimi segmenti dâhil edilmiştir. Ancak, PCAF'e göre bilanço dışı olan varlık yönetimi faaliyetlerinin hesaplanmasına gerek duyulmaması sebebiyle, 2021 yılı emisyonlarından çıkarılmış ve 2022 yılı emisyon hesaplamalarına dâhil edilmemiştir. Emisyon hesaplamalarına ilişkin detaylı verilere işbu raporun çevresel performans göstergeleri bölümünden erişilebilir.

Banka 2022 yılında ilk kez, Kapsam 3 Kategori 15'e tekabül eden kredi portföyünden kaynaklanan 2021 yılı emisyonlarını, PCAF (Partnership for Carbon Accounting Financials) metodolojisini referans alarak hesaplamıştır.

Veri Kalitesinin Artırılması

Finanse edilen emisyonların ölçümünde veri ve metodolojilerle ilgili çeşitli zorluklar ve belirsizlikler bulunmaktadır. İklimle ilgili veriler bugün kapsamlı bir şekilde mevcut değildir ve küresel standartlara tabi değildir. Bu kullanılabilirlik eksikliği, sektör genelinde finanse edilen emisyon hesaplamaları için yüksek PCAF veri kalitesi puanlarına yansımaktadır. Düzenleyiciler nezdinde, iklim ile ilgili açıklamalara yönelik geliştirilecek standartların önümüzdeki dönemde ivmeleneceği tahmin edilmektedir. Bundan dolayı, sektördeki diğer bankalar gibi, 2021 emisyon hesaplamaları yapılırken, büyük ölçüde varsayımlara ve gelir bazlı hesaplamalara güvenilmiştir. Ancak 2023 yılında, bu sınırlamalar göz önüne alınarak, Yapı Kredi'de iki yeni proje başlatılmıştır. Bu projelerden ilki, PCAF metodolojisine göre finanse edilen emisyonların düzenli bir şekilde ölçülmesi ve takibi için başlatılan yazılım altyapısının kurulmasıdır. 2024 yılında tamamlanması planlanan bu projeyle, büyük veriler içeren finanse edilen emisyonların manuel olarak hesaplanması süreçlerinin ortadan kaldırılması ve sistemsel takibi hedeflenmektedir. 2023 yılında başlatılan bir diğer proje

ise, finanse edilen emisyonların hesabında kullanılan verilerin kalitesinin artırılması projesidir. Bu proje kapsamında, NZBA kapsamında en kirletici sektörler olarak bahsedilen sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerden emisyon hesabında kullanılan spesifik veriler, anketler aracılığıyla toplanmıştır. Böylece, 2021 yılında 4-5 aralığında yer alan PCAF skoru, 2022 yılında 2,5-3 aralığına taşınarak hesaplama kalitesi artırılmıştır. Emisyon hesabı kalitesindeki söz konusu iyileştirmeler, mevcut emisyonların yanı sıra geçiş stratejilerine ilişkin anlayış geliştirilmesi açısından da önemli bir girdi niteliğindedir.

Hedef Modellemesi

Yapı Kredi, emisyonlarını ölçtükten sonra SBTi taahhüdü çerçevesinde kredi portföyünden kaynaklanan emisyonlarına yönelik bilimsel temelli azaltım hedeflerini belirlemiştir. Bu kapsamda, SBTi'ın finans sektörü için yayımladığı rehberi doğrultusunda, 2021 faaliyet dönemini hedef baz yılı olarak alarak, seçilen hedef metodolojisine göre 2026 ve 2030 yılına ait ara dönem hedeflerini modellemiş ve kullandığı metodolojilerin en son bilimsel araştırmalara dayandığını teyit ettirmek amacıyla hedeflerini SBTi doğrulamasına sunmuştur.

Hedef kapsamında;

HEDEF SEGMENTİ	MODELLEME METODOLOJİSİ	HEDEF BAZI YILI	HEDEF YILI	METRİK	HEDEF
Kapsam 3: Kategori 15					
Kurumsal Krediler: Elektrik Üretimi	SDA	2021	2030	tCO_2/MWh	%41,7
Proje Finansmanı: Elektrik Üretimi	SDA	2021	2030	tCO_2e/MWh	%73,7
Gayrimenkul	SDA	2021	2030	$kgCO_2e/m^2$	%67,4
Kurumsal Krediler: Diğer Uzun Vadeli Borçlanma	Temperature Rating	2021	2026	°C	2,64

Net-Sıfır Dönüşüm Stratejisi

Yapı Kredi 2023 yılında, iklim değişikliği stratejisi ile uyumlu olarak SBTi yönergeleri ekseninde belirlenen hedeflerine ulaşmak için önceliklendirmiş olduğu sektörlere yönelik karbonsuzlaşma stratejileri geliştirmiş ve bu stratejileri gerçekleştirmeye yönelik aksiyon kümeleri belirlemiştir. Dönüşüm planı geliştirilirken üst yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekipleri içeren Çalışma Grubu üyeleri ile interaktif bir süreç yürütülmüş ve Banka'nın kredi politikaları ve stratejileri dâhilinde çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi'nin söz konusu sektörlere yönelik geliştirdiği dönüşüm stratejisinin temelinde müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemek yer almaktadır. Yatırım kredilerinde sektör için ön plana çıkan dönüşüm aksiyonları için doğacak olan finansman ihtiyaçları sektör kredi stratejisinin temelini oluşturmaktadır. Artan talep karşısında kapasite kullanım oranlarının yükselmesiyle birlikte firmalarda doğacak olan kapasite artışı yatırımları için emisyon yoğunluklarını azaltıcı teknolojilere yönelik kredilerin kullandırılması en temel yatırım kredisi fırsatlarındandır. Buna ek olarak emisyon yoğunluğunu azaltma taahhüdü veren firmaların taahhütleri doğrultusunda mevcut kapasitelerinin dönüşümüne yönelik doğacak olan finansman ihtiyacının karşılanması da yine bu strateji kapsamındadır.

Öncelikli sektörler arasında enerji tüketiminin yoğun olduğu firmalar, emisyon yoğunluklarını azaltmak için yenilenebilir kaynaklar ile enerji üretimini sağlayacak yatırımlar planlamakta ve bu yatırımlara yönelik finansman sağlanması, entegre tesis yatırımının olmadığı durumlarda ise yeşil elektrik sertifikası satın alımları ile enerji tüketiminin yeşillendirilmesi ihtiyacına yönelik kredi kullandırımı da yine Yapı Kredi'nin sektör stratejileri altında yer almaktadır. Ayrıca, karbon yakalama ve saklama gibi sektörlere uygun karbon yakalama stratejilerinin yaygın hale gelmesini takiben geliştirilen teknolojilerin entegrasyon ihtiyacı konusunda müşterilerinin ihtiyacı olan finansmanı sağlamak da Banka'nın dönüşüm stratejisinin bir diğer parçasıdır. Banka, yatırım kredilerine ek olarak işletme sermayesi kredilerinde de mevcut strateji ve hedeflerle paralel bir ilerleme planlanmaktadır.

Yapı Kredi SBTi hedefleri doğrultusunda 2023 yılı faaliyet döneminde kredi portföyünün dönüşümüne yönelik sektörler bazında oluşturduğu dönüşüm planı çerçevesinde, kredi politikalarını yeniden şekillendirmeyi planlamaktadır. Banka aynı zamanda NZBA taahhüdüne yönelik olarak, önceliklendirmiş olduğu sektörlere yönelik 2022 yılını hedef baz yılı belirleyerek 2024 yılının sonuna kadar azaltım hedeflerini yayımlamayacaktır.

OPERASYONEL ÇEVRE YÖNETİMİ

Çevre Yönetim Sistemi

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 Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY), Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'da da uygulanmaktadır. 2022 yılında Mutlukent Depo, Darıca Arşiv, İstanbul'da bulunan tüm bölge ile hizmet binaları ve şubeleri, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Azerbaycan ve Yapı Kredi Nederland'a da yaygınlaştırılarak devamlılığını sağlamıştır. 2023 yılında Marmara Bölgesi, Ankara, İzmir, Eskişehir, Kırıkkale, Kütahya ve Muğla illerinde bulunan tüm bölge ve hizmet binaları ve Banka şubeleri de ÇYS sertifikasyonu kapsamına girmiştir.

Banka, WWF Türkiye tarafından hazırlanmış olan Yeşil Ofis aksiyon planından faydalanarak belirlenen hedeflerini gerçekleştirmiş ve 1 Ekim 2023 itibarıyla Yeşil Ofis Sertifikası almaya hak kazanmıştır.

Banka ve Banka'nın bağlı yurt içi ve yurt dışı iştirak çalışanlarının yaklaşık %75'inin faaliyet gösterdiği binalarda, ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi Sertifikası bulunmaktadır.

Yapı Kredi Genel Müdürlük binalarında hali hazırda uygulanan Çevre Yönetim Sistemi'ne, WWF Türkiye tarafından hazırlanmış olan Yeşil Ofis Çevre Yönetimi Programı da dâhil edilmiştir. Yeşil Ofis programının amacı, ofislerde uygulanabilir kaynak yönetimi ve bilinçlendirme çalışmaları ile ekolojik ayak izini azaltmaktır. Banka, WWF Türkiye tarafından hazırlanmış olan Yeşil Ofis aksiyon planından faydalanarak belirlenen hedeflerini gerçekleştirmiş ve 1 Ekim 2023 itibarıyla Yeşil Ofis Sertifikası almaya hak kazanmıştır.

Yapı Kredi'de ÇYS ile ilgili çalışmalar, Bütçe Planlama, Tesis ve Çevre Yönetimi'ne bağlı Çevre Yönetimi Ekibi tarafından yönetilmektedir. Üst yönetim seviyesinde ÇYS'nin sorumluluğu, İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'ndadır. Yapı Kredi, bankacılık faaliyetlerinin tüm aşamalarında ÇYS gerekliliklerine uyum sağlayabilmeyi, en son yasal gelişmeler ile ilgili çalışanlarını bilgilendirmeyi, enerji verimliliği, iklim değişikliği, su ve atık yönetimi konularında bilinci artırmayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, hem Banka içinde hem de Banka dışında çevreye duyarlı davranış modellerini geliştirmek için her yıl düzenli olarak eğitimler verilmektedir.

GRI 302-4, GRI 303-1, GRI 303-2

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

Belirlenen hedeflerdeki performans değerlendirmeleri, yılda en az bir defa yapılan iç tetkik sonuçları ile birlikte Yönetim Gözden Geçirme toplantıları çerçevesinde 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.

Banka, raporlama döneminde çevreyi korumaya yönelik yaklaşık 29,2 milyon TL değerinde yatırım, harcama ve bağış yapmıştır. Raporlama döneminde Çevre Kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması sebebiyle herhangi bir idari ceza alınmamıştır.

Enerji Yönetimi

Yapı Kredi, 2011 yılından bu yana Genel Müdürlük (Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü) ve hizmet binalarının (Yeniköy Koru ve Darıca Arşiv) Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı salımlarını ISO 14064-1 Sera Gazı Emisyonları Raporlama Standardı'na uygun bir şekilde hesaplamakta ve bağımsız akredite kuruluşlara doğrulatmaktadır. 2023 yılında ise Banka, şubeleri dâhil tüm bina ve iştiraklerini (Yapı Kredi Azerbaycan, Yapı Kredi Nederland, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY), Yapı Kredi Teknoloji) kapsayacak şekilde sera gazı salımlarını hesaplamış ve ISO 14064-1 sertifikasını yenilemiştir. Doğrulama aşamasında kapsam 1 emisyonlarının 2022 yılına göre arttığı, bu artışın ise IPCC tarafından yayımlanan emisyon faktörlerinde yapılan değişiklik ve deprem bölgesindeki klimaların tahribatı sonucu açığa çıkan kaçak gazlardan kaynaklandığı tespit edilmiştir.

Yapı Kredi, 2022 yılı hedeflerinde yer alan genel müdürlük binaları (Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü) için ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikasını almaya hak kazanarak enerji yönetimi sistemlerini de uluslararası standarda taşımıştır. 2023 yılında da bu kapsamdaki üçüncü taraf denetimlerini başarıyla tamamlayarak ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi Sertifikası devamlılığını sağlamıştır. Yapı Kredi, enerji politikalarının belirlenmesi, enerji tüketiminin yönetilmesi ve enerji yönetimi performansını değerlendirerek sürekli iyileştirilmelerin sağlanması esasına dayanan ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi ile çevresel etkinin azaltılması, maliyetlerin azaltılması ve kaynakların etkin kullanımı konusunda çalışmalarını sürdürecektir.

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinde enerji verimliliği çalışmaları ile tüketimini azaltırken yenilenebilir enerji kaynaklarını kullanmak için projeler geliştirmektedir. Bunlardan bir tanesi geçtiğimiz yıl Bankacılık Üssü Genel Müdürlük Binalarına kurulan ve devreye alınan "Çatı Üstü Güneş Enerji Santrali (GES)" projesidir. Bu projelerin en önemlilerinden bir diğeri ise tüm lokasyonlarında elektrik tüketiminin ~%12'sini yenilenebilir enerjiden sağlanması için arazi GES kurulumu projesidir. Banka, arazi GES başvurusunu 2023 yılında yapmış olup, başvuru değerlendirmesi devam etmektedir.

Enerji tasarrufu kapsamında 2023 yılında LED dönüşümü projesine devam edilerek 304 GJ elektrik enerjisi tasarrufu sağlanmıştır. Bankacılık Üssü veri merkezinde bulunan sistem odalarında soğutmaya harcanan enerjinin düşürülmesi için koridor kapama projesi hayata geçirilmiştir, bu proje ile birlikte 1576 GJ elektrik enerjisi tasarrufu sağlanmıştır.

Bankacılık Üssü ve Bodrum GES projeleri ile 2023 yılında 4.580 GJ elektrik üretimi yapılarak şebekeden satın alınan elektrikte tasarruf sağlanmıştır.

Su Yönetimi

Yapı Kredi, su tüketimini yakından takip etmekte ve azaltmak için çeşitli projeler hayata 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 kuruluşu olmuştur. 2022 yılında, İstanbul bölgesindeki bölge müdürlüğü ve şube binaları, 2023 yılında ise Marmara Bölgesi, Ankara, İzmir, Eskişehir, Kırıkkale, Kütahya ve Muğla illerinde bulunan bölge-hizmet binaları ve Banka şubeleri de ISO 14046 kapsamına girmiştir. Bu sayede su kaynaklarının verimli kullanımı ve atık suların azaltılması hedefleri dâhilinde sahip olduğu etkin yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgelemiştir.

Banka'nın su kaynaklarının verimli ve etkin yönetimine yönelik çalışmalar, 2022 yılında da devam etmiştir. 2021 yılında genel müdürlük binalarında kullanıma hazır ve yeterli miktarda kaliteli tatlı suyun temini için içme suyu arıtma ünitelerinin kullanılması projesi hayata geçirilmiştir. Bu projenin devamı olarak Plaza D Blok tesisi genelinde, Yeniköy Koru tesisinde, Plaza A Blok yemekhanesinde, Yapı Kredi Yatırım'da, Yapı Kredi Portföy'de ve Yapı Kredi Kültür Sanat'ta da arıtmalı sebiller ve tezgah altı su arıtma sistemleri ile hijyen koşullarına uygun içme suyu temin edilmektedir.

Darıca İdare ve Arşiv tesislerinde yağmur suyu ve bina drenaj suları toplanarak peyzaj sulamasında kullanılmaya devam edilmiştir. Bankacılık Üssü tesisinde 2022 yılında, Yeniköy Koru tesisinde ise 2023 yılında yağmur suyu toplama projesi hayata geçirilmiştir. Böylece 2023 yılında yaklaşık 7,76 bin m^3 yağmur suyu bahçe sulamada kullanılmıştır. Bu projeler ile peyzaj sulamasında, kuyu suyu kullanmak yerine yağmur suyu kullanılmıştır.

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.

GRI 303-1, GRI 303-2, GRI 306-1, GRI 306-2

Yapı Kredi, su kaynaklarının verimli kullanımı ve atık suların azaltılması hedefleri dâhilinde sahip olduğu etkin yönetim sistemini uluslararası standartlarda belgelemiştir. 2023 yılında yaklaşık 7,76 bin m^3 yağmur suyu bahçe sulamada kullanılmıştır.

Banka'da kullanım dışı olan elektronik ekipmanlar ile ilgili değerlendirme yapılmakta, ekipman tekrar kullanıma uygun ise ikinci el olarak değerlendirilerek bağış yapılmakta ve atık azaltımı sağlanmaktadır. 2023 yılında bu yolla 21,79 ton ekipman atık olmadan ikinci el ürün olarak değerlendirilmiş ve atık oluşumunun önüne geçilmiştir. Tekrar kullanımı mümkün olmayan ekipmanlar ise elektronik atık statüsünde değerlendirilerek lisanslı geri dönüşüm tesislerine gönderilmektedir. Böylelikle elektronik atıklar, çevreye zarar vermeleri engellenerek geri dönüştürülmek suretiyle hammadde olarak değerlendirilmektedir.

2023 yılı itibarıyla evsel atıklarının da ileri dönüşümü için kompost projesi başlatan Banka, bisiklet tipi kompost makinesi temin etmiştir. Bisiklet tipi kompost makinesinde çalışanların pedallaması ile yemek atıkları komposta dönüştürülerek Bankacılık Üssü bahçesinde gübre olarak değerlendirilmektedir. Eylül 2023 döneminde kullanımına başlanmış olan kompost makinesinden Aralık 2023 döneminde ilk kompost eldesi sağlanmıştır.

2021 yılında başlatılan Sıfır Atık Projesi kapsamında Genel Müdürlük binalarında Sıfır Atık Yönetmeliği'ne uygun bir şekilde atık ayrıştırılması sağlanmış ve böylece Bankacılık Üssü ve Plaza D Blok binaları için Sıfır Atık Belgesi almaya hak kazanılmıştır. 2023 yılında, Kadıköy Şubesi, Beylerbeyi Şubesi, Batı Ataşehir Şubesi ve Anadolu Kurumsal Bankacılık Şubesi'nde Sıfır Atık Belgesi temin edilerek sertifikalı lokasyon sayısı 6'ya çıkarılmıştır. Proje kapsamında Sıfır Atık Yönetimi

GRI 3-3, GRI 306-1, GRI 306-2, GRI 308-1

farklı illerdeki 511 lokasyonda yaygınlaştırılmıştır. Ayrıca, insan ve çevre sağlığına tehdit oluşturan plastik kirliliği önlemek amacıyla Koç Holding'in imzacısı olduğu İş Dünyası Plastik Girişimi kapsamında Genel Müdürlük binaları, hizmet binaları, bölge binaları ve şubelerde tek kullanımlık plastiklerin kullanımına son verilmiştir.

Yapı Kredi, operasyonlarından kaynaklanan atıkların doğru yöntemlerle geri dönüştürülmesine önem vermektedir. Bu çerçevede, 2023 yılında tehlikeli atıkların 107,7 tonu, tehlikesiz atıkların da yaklaşık 894,8 tonu olmak üzere toplamda 1.002,5 ton atık geri kazanılmış ve 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 yılından başlayarak devam eden kâğıtsız işlem ve dijitalleşme çalışmaları sayesinde 2023 yılında tüm hizmet kanallarından yapılan işlemlerde 620 milyon adet kâğıt tasarrufu sağlanmış ve yaklaşık 52.700 ağaç kesilmekten kurtarılmıştır. 2023 yılında şubeden yapılan işlemlerde ise 157 milyon adet kâğıt tasarrufu sağlanmış ve yaklaşık 13.345 adet ağaç kesilmekten kurtarılmıştır.

Tedarik Zincirinde Çevresel Etki Yönetimi

Yapı Kredi, operasyonel faaliyetlerinin çevresel etkilerinin yönetimi yanında, değer zincirini oluşturan müşteri ve tedarikçilerinin çevre üzerinden yarattığı etkiyi Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'nin bir parçası olarak takip etmektedir.

Banka, 2016 yılında yürürlüğe aldığı Sorumlu Satın Alma Politikası ile satın alma süreçlerinde sera gazı emisyonlarını azaltan, düşük karbonlu ekonomiye geçişi destekleyen, doğal kaynak kullanımını ve atık oluşumunu azaltan verimli üretim yöntemlerini tercih eden tedarikçilere öncelik vermektedir. Yapı Kredi, aynı zamanda tüm tedarikçilerini Banka'nın çevresel, sosyal ve insan hakları kriterlerine uyum sağlaması konusunda teşvik etmektedir.

2023 yılında tüm hizmet kanallarından yapılan işlemlerde 620 milyon adet kâğıt tasarrufu sağlanmış ve yaklaşık 52.700 ağaç kesilmekten kurtarılmıştır.

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, 2023 yılında ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi, iklim değişikliği ve su stresi konuları dâhil olmak üzere 9.956 Yapı Kredi çalışanına 6.908 saat ve 41 alt yüklenici çalışanına ~31 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. Hayata geçirilen WWF Yeşil Ofis Programı çerçevesinde de bilinçlendirme iletişimleri yapılmış ve seminerler düzenlenmiştir. Ayrıca yemek artıklarının ileri dönüşümünü sağlayan evde kompost yapımı konusunda çalışanlara yönelik webinar düzenlenmiştir.

Genel Müdürlük binalarında 2017 yılından bu yana Çevresel Acil Durum kapsamında tatbikatlar yapılarak olası çevresel döküntü ve çevre kazası durumlarında uygulanması gereken proaktif metotlar 2023 yılında da tekrar edilmiştir.

YAPI KREDİ ÇEVRE HEDEFLERİ

2023 YILI ÇEVRE HEDEFLERİ	GERÇEKLEŞME DURUMU
Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı'na uygun sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması	ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı sertifikası Banka'nın tüm lokasyonlarında yenilenmiştir.*
Genel Müdürlük binalarının ve İstanbul'daki lokasyonların sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve şube sayısının yüksek olduğu lokasyonlara sertifikanın yaygınlaştırılması	ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığı sağlanmış ve 2023 yılı yaygınlaştırma planı kapsamında süreç tamamlanarak sertifika kapsamı genişletilmiştir.*
Genel Müdürlük, hizmet binaları ve İstanbul'da bulunan şubelerdeki ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve şube sayısının yüksek olduğu lokasyonlara sertifikanın yaygınlaştırılması	ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikası için doğrulama süreci tamamlanmış ve 2023 yılı yaygınlaştırma planı kapsamında süreç tamamlanarak sertifika kapsamı genişletilmiştir.
Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi	Banka'nın elektrik tüketiminin %100'ü yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmiştir.
Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının nötrlenmesi	IREC ve Karbon Nötr sertifikaları ile Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları nötrlenmiştir.
Genel Müdürlük binalarında ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının devamlılığının sağlanması	Plaza D Blok ve Bankacılık Üssü binalarının ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikası devamlılığı sağlanmıştır.

* ISO 14064-1 ve ISO 14001 sertifikasyonları 2022 yılında Yapı Kredi Azerbaycan, Yapı Kredi Nederland, Yapı Kredi Teknoloji şirketleri de dâhil edilerek tüm iştiraklerde yaygınlaştırılmış ve 2023 yılında sertifikasyon devamlılığı sağlanmıştır.

2024 YILI ÇEVRE HEDEFLERİ
Arazi GES kurulumunun 2024 yılında tamamlanması ile Banka tüm lokasyonlarının elektrik tüketiminin %12'sinin yenilenebilir enerjiden temin edilmesi
Banka'nın tüm lokasyonlarında ISO 14064-1 Sera Gazı Salımları Raporlama Standardı'na uygun sertifikasyonun devamlılığının sağlanması
Banka'nın sahip olduğu ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve 2024 yılında tüm lokasyonlarına yaygınlaştırılması
Banka'nın sahip olduğu ISO 14046 Doğrudan Su Ayak İzi sertifikasyonunun devamlılığının sağlanması ve 2024 yılında tüm lokasyonlarına yaygınlaştırılması
Genel Müdürlük binalarında ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikasının devamlılığının sağlanması
Banka'nın Sıfır Atık Sistemi'nin kurulu olduğu lokasyonlarda atık yönetim sisteminin devamlılığının sağlanması ve 2024 yılında tüm lokasyonlara Sıfır Atık Sistemi'nin kurulması
Banka'nın 2024 yılı elektrik tüketiminin %100'ünün yenilenebilir enerji kaynaklarından temin edilmesi
2024 yılı Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonlarının nötrlenmesi
Banka'nın elektrik, doğalgaz ve su tüketim verilerinin dijital izleme platformuna taşınması projesi ile verimlilik takibinin yapılması

GRI 3-3, GRI 413-1

Toplumsal Katkı

Topluma değer katma sorumluluğu doğrultusunda faaliyetler gerçekleştiren Yapı Kredi, uzun soluklu projelere imza atmaktadır. Kurulduğu günden bu yana ülkenin her köşesinde bütüncül kalkınmayı sağlamak adına var gücüyle çalışan Banka, köklü geçmişinden aldığı ilham ve sorumlulukla çalışmalarını ortaya koymaktadır.

Yapı Kredi, eğitimden kültür sanata, çevreden ekonomik kalkınmaya yapılan tüm yatırımlarını, toplumsal sorunlara kalıcı çözümler bulmak adına yenilikçi ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleriyle desteklemektedir. Tüm bu projelerin geniş kesimlere ulaşması amacıyla Yapı Kredi, Türkiye'nin Kahramanmaraş depremleriyle sarsıldığı 2023 yılında da çalışmalarına aralıksız devam etmiştir.

KÜLTÜR-SANAT PROJELERİ

Kültür sanata verdiği değer ekseninde topluma katkıda bulunmak için çalışan Yapı Kredi, bugüne kadar pek çok sanat disiplinine vermiş olduğu desteği sürdürmektedir.

Banka, Türk tiyatrosunun önemli bir parçası olan Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri ile büyük tiyatro sanatçısı Afife Jale'nin ismini yaşatmaya ve 1997 yılından bu yana tiyatro sanatçılarını desteklemeye devam etmektedir. Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri 25'inci yılında Türkiye'nin en itibarlı tiyatro ödül töreni haline gelmiştir.

Yapı Kredi Yayınları ise Türk yayıncılığının en etkili kuruluşlarından biri konumundadır. Kuruluşundan itibaren 6.327'inci başlığını yayımlayan Yapı Kredi Yayınları, 2023 yılında 203'ü yeni olmak üzere, 1.341 başlıkta 6 milyona yakın kitap basmıştır. 2024 yılında ise 170'e yakın yeni başlıkta kitap yayımlamayı planlamaktadır.

Yapı Kredi çatısı altında 1984 yılında kurulan Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık (YKKSY) 2023'de de kültür ve sanat dünyasına renk katmayı sürdürmüştür.

1964'ten beri Yapı Kredi'nin kültür sanat faaliyetlerine ev sahipliği yapan Beyoğlu'ndaki Yapı Kredi Kültür Sanat binası, sanatseverleri sergiler ve etkinliklerle buluşturmaktadır. Yapı Kredi bomontiada ise söyleşiler, konserler, sergiler ve atölye çalışmaları ile sanatseverlerin uğrak noktalarından biri konumundadır.

1950'lerin başında oluşturulmaya başlanan ve zaman içinde zenginleşen Yapı Kredi koleksiyonları, 1992 yılında kurulan Yapı Kredi Müzesi'nde korunmakta ve sergilenmektedir.

2023 yılı içerisinde Yapı Kredi Kültür Sanat Sergi (YKKSY) ve Müzesi'nin toplam ziyaretçi sayısı yaklaşık 65.987 kişiye ulaşmıştır. YouTube, Instagram gibi çevrimiçi kanallarda yaklaşık 43 çevrimiçi etkinlik düzenlenmiştir. Etkinlikler, hala yayında olup, daha fazla kişiye ulaşmaya devam etmektedir. Bu etkinlikler YKKSY'nin sosyal medya platformlarından canlı olarak da izlenebilmektedir.

Türkiye'nin lider teknoloji kurumu KoçSistem, Aralık 2020'de kurumsal sosyal sorumluluk projesi Aile Saati çatısı altında Yapı Kredi Yayınları ile yeni bir iş birliğine imza atmıştır. KoçSistem'in hayata geçirdiği ve Anne Çocuk Eğitim Vakfı'nın (AÇEV) "Eğitim Ortağı" olduğu kurumsal sosyal sorumluluk projesi Aile Saati'nin "Kitap Ortağı" Yapı Kredi Yayınları olmuştur. KoçSistem ve Yapı Kredi Yayınları iş birliği kapsamında, özellikle pandemi döneminde artan dijital ekran kullanımına karşı ebeveynlere, aile içerisinde daha kaliteli zaman geçirmek ve iletişimi artırmak amacıyla kitap okuma alışkanlığının yeniden kazandırılması çağrısında bulunulmuştur. Bu iş birliği çerçevesinde AÇEV Anne ve Baba Destek Programları'nda ebeveynlere kitap okuma alışkanlığı kazandırılmasına ve kitap seçimine yönelik eğitimler verilmiştir. Aynı zamanda, Yapı Kredi Yayınları'ndan çıkan "Her Güne Bir Masal" ve "Her Güne Bir Oyun" isimli kitaplar eğitime katılan ebeveynlerle paylaşılarak, "ekransız" ev içi faaliyetler desteklenmiştir.

Yapı Kredi Kültür Sanat bünyesinde 2024 Nisan ve Eylül aylarında iki farklı geniş kapsamlı tematik grup sergileri açılacaktır. Belirli bir mecraya odaklanan Nisan sergisi Türkiye'de üretilen çalışmalara yer verirken, Eylül'de açılması planlanan sergi günümüzün aciliyetlerini konu alan toplumsal dönüşüm ve farkındalıkları işleyen uluslararası bir sergi olacaktır.

Geçtiğimiz sene sergi programının yanı sıra başlatılan sokak ve bina, kamusal alan ve kurum arasındaki eşikten beslenen "Portiko Okumaları ve Performansları" 2024 senesinde de devam edecektir. Ayrıca 2024 yılının Ocak ayında, Sanat Dünyamız dergisinin yayın hayatının 50. yılı olacaktır. Bu nedenle, 'Sanat Dünyamız Film Günleri' adında bir sanat filmleri festivali başlatılması planlanmaktadır. Festivalde yerli ve yabancı kısa, orta ve uzun metraj sanat filmlerinin gösterimlerini yapılacaktır.

Kültür sanata verdiği değer ekseninde topluma katkıda bulunmak için çalışan Yapı Kredi, bugüne kadar pek çok sanat disiplinine vermiş olduğu desteği sürdürmektedir.

Ülke mirasına önem veren Yapı Kredi, Aphrodisias Antik Kenti'ne ve onun iletişimine olan desteğine yönelik çalışmalarını 2007'nin son çeyreğinden itibaren yoğunlaştırarak artırmıştır. Tanrıça Afrodit'in şehri Aphrodisias'taki kazılara destek veren Yapı Kredi; heykelleriyle ünlü bu antik kenti hak ettiği şekilde kültür sanat gündemine getirerek gelecek nesillere taşımak için Geyre Vakfı'nca yürütülen çalışmalara 2023 yılında da destek vermiştir. Yapı Kredi 2023 yılında ayrıca, araştırmalar sonucu tarihinin M.Ö. 13. yüzyıla uzandığı tespit edilen Syedra Antik Kenti arkeolojik kazı çalışmalarına destek olmuştur.

2023 yılında, Yapı Kredi'nin kültür sanat etkinlikleri, sponsorluk ve kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri kapsamında yaptığı harcama tutarı 23,5 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın yardım ve bağış olarak yaptığı harcama tutarı ise 1 milyar 24 milyon TL'dir.

Kuruluş misyonu doğrultusunda kültür ve sanat alanını destekleyen Yapı Kredi, 2024 yılında da faaliyetlerine hız kesmeden devam edecektir.

YAPI KREDİ SÜRDÜRÜLEBİLİR TERCİH PROGRAMI (STEP)

Dünya üzerinde ihtiyacımız olan değişimin, bireylerin küçük adımlarıyla birlikte yaratılacak büyük bir etkiden doğacağını düşünen Yapı Kredi, bu doğrultuda Yapı Kredi Sürdürülebilir Tercih Programı yani Step ile toplum ve bireylerin ihtiyaçlarına paralel, sağlam temeller üzerine inşa edilen bir sürdürülebilirlik ekosistemi yaratmak için 2023 yılının başında yola çıkmıştır. Banka, bu kapsamda Yapı Kredi Step ile müşterilerini sürdürülebilir tercihlere yönlendirmekte ve bireylerin attığı küçük adımların ne kadar önemli olduğunu anlatmaktadır. Step ile müşterilerine sadece yol göstermekle kalmayan Yapı Kredi, tüm paydaşlarına motivasyon sağlayacak çeşitli çalışmalara da imza atmaktadır. E-dekont, e-ekstre, ÇSY yatırım fonlarına yatırım yapma, STK'lara bağış yapma, toplu taşıma kullanımı ve Step markalarından alışveriş yapma gibi sürdürülebilir tercihler yapan kullanıcılar, Yapı Kredi Mobil üzerinden Step puan kazanmaktadır. Bu puanlar sayesinde kullanıcılar, Yapı Kredi Mobil üzerinden Step'e dâhil olan STK'ların Step özelinde hayata geçirdikleri projelerine bağış yapabilmektedir. Böylece bireyler, sürdürülebilir tercihlerinin sonuçlarıyla toplumsal faydaya katkı sağlamaktadır. Bu anlamda Step, büyük bir ekosistemi temsil etmektedir. Tamamen toplumsal faydaya odaklanan Step'e, Yapı Kredi müşterileri Yapı Kredi Mobil üzerinden ücretsiz bir şekilde üye olabilmektedir. Sürdürülebilirlik bilincini ve kültürünü ileri taşımak amacıyla öncülüğünü yaptığı bu dönüşüm programıyla Yapı Kredi; ülkemize kalıcı, çözüm odaklı ve sürdürülebilir katkı sağlamaktadır. 2023 yılının sonunda üye sayısı 450.000'i aşan Step, Yapı Kredi'nin tüm paydaşlarına ve dünyaya uzun soluklu değer yaratmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK FARKINDALIĞINI ARTIRMAYA YÖNELİK ÇALIŞMALAR

Sürdürülebilirlik alanında çalışmalarına uzun yıllardır devam eden Yapı Kredi, sürdürülebilirlikle ilgili ortak bir bilinç ve farkındalık oluşturmak adına tüm iletişim kanallarını da aktif ve etkili bir biçimde kullanmaktadır. Ülkemizin lider kredi kartı markası World ile tüketicileri daha fazla harcama yapmaya yönlendirmek yerine sorumlu bir davranış sergileyerek "Dünya Kadar Sade" projesiyle

2023 yılının sonunda üye sayısı 450.000'i aşan Step, Yapı Kredi'nin tüm paydaşlarına ve dünyaya uzun soluklu değer yaratmaktadır.

sadeleşmeye, tasarrufa ve akıllı alışverişe davet eden Banka, hayatın her alanında israfın önlenmesi ve sorumlu tüketime çağrı yapmaktadır. Aynı zamanda Yapı Kredi'nin podcast kanalı "Sürdürülebilirliği Konuşalım", dinamik ve kolay anlaşılır bir anlatım tarzıyla hayatın içinden sürdürülebilirlik ipuçlarını dinleyicilerle buluşturmaktadır. Tüm sosyal medya kanallarında sürdürülebilirlik üzerine içerikler paylaşan banka aynı zamanda Yapı Kredi Blog'da da bu bilgilere yer vermektedir.

Yapı Kredi'nin YouTube ve Facebook sayfalarında canlı olarak yayınlanan "Sürdürülebilirlik Sohbetleri" serisi ise, sürdürülebilirliğin iş dünyasına etkisini merkeze alarak başarı hikâyeleri ve iyi uygulama örneklerini izleyicilerle buluşturmaktadır. Alanındaki uzman konuklarla sürdürülebilirliğin önemi ve sürdürülebilir kalkınmanın yarattığı dönüşüm mercek altına alınmaktadır. Canlı yayınlanan programlara Yapı Kredi'nin "Sürdürülebilirliği Konuşalım" podcast kanalından da ulaşılabilmektedir.

FİNANSMANA ERİŞİM VE FİNANSAL KAPSAYICILIK

Finans sisteminin gelişmiş olması ve finansal hizmetlerin yaygınlaşması, toplumsal refah ve eşitsizliklerin azaltılması alanında önemli bir faktördür. Finansal hizmetlere erişim, sürdürülebilir bir ekonomik büyüme için kilit rol oynamaktadır. Sürdürülebilir bir finansal kalkınma ancak finansal sisteme katılımın geniş kitlelere ulaşmasıyla mümkün olacaktır.

Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) 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 sunarak sınırları kaldırmak amacıyla çalışmaktadır.

FİNANSAL OKURYAZARLIK

Yapı Kredi, ülke çapında bireylerin finansal okuryazarlık oranını ve finansal farkındalığı artırmak amacıyla; bilinçlendirme, eğitim, araştırma uygulamalarına ve politika üretilmesine katkı sağlamaya odaklanmaktadır. Bu doğrultuda Banka, hem geliştirdiği hizmetlerle hem de kamu ve sivil toplum kuruluşlarıyla yapmış olduğu iş birlikleriyle çeşitli projeler hayata geçirmektedir.

Yapı Kredi genç yaşta verilmeye başlanan finansal okuryazarlık eğitiminin son derece önemli olduğuna inanmakta ve gençlere yönelik sosyal sorumluluk çalışmalarında bu konuya üst sıralarda yer vermektedir. Bu kapsamda, 2019 yılında hayata geçen ve Yapı Kredi Genç Gelişim Programı 2023 yılında da devam etmiştir. Türkiye'nin farklı illerinden şube stajyeri olarak başvuru yapan 2. ve 3. sınıf üniversite öğrencileri programa katılmıştır.

Program kapsamında öğrencilere hem sektör hem de kişisel gelişim alanında çeşitli eğitimler ve webinarlar sunulmaktadır. Temel finans analizi, genel ekonomi ve piyasalar, para yönetimi, temel finansal kavramlar konularındaki eğitimlerle gençlerin finansal okuryazarlığını ve bu konudaki farkındalığını artırmak amaçlanmıştır. Yapı Kredi Genç Gelişim Programı ile 2023 yılında 685 öğrenciye ulaşılmıştır. Temel finans analizi, genel ekonomi ve piyasalar, para yönetimi, temel finansal kavramlar konularındaki eğitimlerle gençlerin finansal okuryazarlığını ve bu konudaki farkındalığını artırmak amaçlanmıştır.

Yapı Kredi, Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği'nin (FODER) kurumsal üyesidir. Banka, hane bütçesinin, borçlarının yönetilmesi ve ödenmesi konusunda bireyleri bilgilendirmek, farklı kredi ve yatırım ürünlerinin değerlendirilmesi konusunun anlaşılmasını sağlamak için finansal okuryazarlık eğitimi alan bireylere destek vermektedir.

Yapı Kredi, ülke çapında bireylerin finansal okuryazarlık oranını ve finansal farkındalığı artırmak amacıyla; bilinçlendirme, eğitim araştırma uygulamalarına ve politika üretilmesine katkı sağlamaya odaklanmaktadır.

ENGELSİZ BANKACILIK

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

Fiziksel ve görme engelli müşterilere özel tasarlanmış engelsiz Yapı Kredi ATM'leri Türkiye çapında hizmet vermekte; işitme engellilere yönelik online sohbet uygulaması sunulmaktadır. Tüm müşterilerin kullanımına açık olan ATM'lerde engelli müşterilere ücretsiz işlem ve Müşteri İletişim Merkezi'ni aradıklarında öncelik hakkı sağlanmaktadır. Böylece engelli müşterilerin finans sistemine dâhil olması desteklenmektedir.

Engelsiz Bankacılıktan Satırbaşları

Görme Engellilere Yönelik Engelsiz ATM: Görmeyen veya görme güçlüğü olan kişiler için sesli işlem yapma özelliği sunmaktadır.

Görme Engellilere Yönelik Engelsiz POS: Dünya çapında ilk defa Yapı Kredi tarafından hizmete sunulan Engelsiz POS'lar sesli işlem yapma özelliği ile görme engellilere kredi kartı işlemlerinde kolaylık sağlamaktadır.

Görme Engellilere Yönelik Yazıyı Sese Çeviren Teknoloji: Yazıyı sese çeviren bu özel teknoloji, görme engelli müşterilerin piyasalardaki anlık değişimler hakkında sesli olarak bilgi alabilmelerini sağlamaktadır.

Ortopedik Engellilere Yönelik Engelsiz ATM: Bu hizmet ortopedik engelli müşterilerin bankacılık hizmetlerine daha kolay ve çağdaş bir biçimde ulaşmalarını sağlamaktadır.

GRI 3-3, GRI 413-1

İşitme Engellilere Yönelik Online Chat: Online chat ile şube veya çağrı merkezine yönlendirilmeden, kayıp-çalıntı kart bildirimi, kart kapama, manyetik hasar nedeniyle yeni kart talebi, kredi kartı bilgi güncelleme ve benzeri işlemlerin tamamı gerçekleştirilebilmektedir.

Bununla birlikte, uzaktan müşteri edinimi kapsamında gerçekleşen video görüşme sırasında işitme engelli müşterilere işaret dili ile hizmet verilmektedir.

"Ülkem için Engel Tanımıyorum" projesi kapsamında Yapı Kredi Yayınları (YKY) ve Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Eğitim ve Teknoloji Laboratuvarı (GETEM) arasında yapılan iş birliği ile Yapı Kredi Yayınları'ndan basılan her kitap, okuyucularla eşzamanlı olarak görme engellilerin erişimine açılmıştır. "Kitap Okuma Projesi" ile Yapı Kredi çalışanlarının seslendirdiği kitapların, görme engelli bireylerin internet üzerinden erişebildikleri sesli kütüphanede yer alması ve sesli kitap olarak dijital ortama aktarılması sağlanmıştır.

Yapı Kredi Engelsiz Bankacılık mikro sitesine buradan ulaşabilirsiniz.

EĞİTİME DESTEK

Yarınlara Kartopu

Yapı Kredi, Türkiye'nin geleceğinin temelini oluşturacak daha iyi yetişmiş nesiller için Cumhuriyetin 100. yılında Yarınlara Kartopu eğitim ve gelişim projesini hayata geçirmiştir. Yarınlara Kartopu, 0-6 yaş grubundaki çocukların gelişimini ve bu amaçla ebeveynlerini destekleme amacını taşımaktadır. Proje ile çocukların sosyal, duygusal, fiziksel ve bilişsel becerilerinin gelişmesine destek olunması ve ebeveynlerin de bilinçlendirilmesi hedeflenmektedir. Yarınlara Kartopu kapsamında, Prof. Dr. Selçuk Şirin ve seçkin akademisyenlerden oluşan uzman proje ekibinin danışmanlığında, 0-6 yaş arası çocuklara gelişimsel olarak uygun deneyimler sağlamak için farklı konularda eğitim içerik ve setleri hazırlanmıştır. Tüm bu eğitim ve gelişim materyalleri ile çocukların bilişsel gelişimine katkıda bulunmanın yanı sıra ebeveynlere de çocuk gelişimi hakkında temel bilgi ve kaynaklar sunulmaktadır. Dijital ortamda ve fiziki olarak hem ebeveynler hem de çocuklar için

Yapı Kredi, Türkiye'nin geleceğinin temelini oluşturacak daha iyi yetişmiş nesiller için Cumhuriyetin 100. yılında Yarınlara Kartopu eğitim ve gelişim projesini hayata geçirmiştir.

çok geniş bir eğitim ve gelişim materyali hazırlanmıştır. Projeye, Kahramanmaraş depremlerinden etkilenen illerden başlanmıştır. Bu illerde afeti yaşamış 3-6 yaş arası çocukların deprem travmasını atlatmalarına ve sağlıklı gelişimlerine destek olmak amaçlanmaktadır. İlerleyen dönemlerde ise projenin, Türkiye'nin her bölgesine yayılarak büyümesi hedeflenmektedir.

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 12.871 gönüllü tarafından uygulanmaktadır. Projenin başlangıcından 2023 yılı sonuna kadar geçen süre içinde yüz yüze eğitimlerle ulaşılan çocuk sayısı 345.691'dir. 2020 yılının ilk aylarında ortaya çıkan pandemi nedeniyle gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda proje kapsamındaki eğitim programları dijital platforma taşınmış ve Okuyorum Oynuyorum programının dijital versiyonu geliştirilmiştir. 2020 yılı Temmuz ayı ile 2023 yılsonuna kadar çevrimiçi sunulan Okuyorum Oynuyorum etkinliklerine 4.875 çocuk katılmış, gönüllü sayısı ise 501'e ulaşmıştır.

Tasarım ve Beceri Atölyesi

2018 yılından bu yana TEGV ile yürütülen "Tasarım Mucitleri Ateşböceği" ile çocukların kişisel, sosyal, duygusal, bilişsel, akademik becerilerinin desteklenmesi hedeflenmektedir. Böylelikle her an değişen ve gelişen global dünyada uyum ve öğrenim becerileri yüksek

GRI 3-3, GRI 413-1

bireyler yetiştirilerek, çocukların kalıpların dışında düşünebilmesi sağlanmaktadır. Yapı Kredi desteğiyle kurulan TEGV Mersin Öğrenim Birimi'nde yer alan Tasarım ve Beceri Atölyesi'nde, 2023 yılında 11 gönüllünün desteğiyle 90 çocuk etkinliklere katılmıştır.

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi

Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi, Yapı Kredi'nin eğitim alanında desteklediği ana projelerden biridir. 2008-2009 eğitim döneminde öğretime başlayan lise Kocaeli - Çayırova'da bulunmaktadır. Öğrencilerinin tamamı kızlardan oluşan 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 600'e yakın öğrenci eğitim görmektedir. 2012 yılında başlatılan eğitim başarı bursu uygulamasından, 2023 yılında 20 Yapı Kredi Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi öğrencisi yararlanmıştır.

Ülkem İçin Fonu

Koç Ülkem İçin Değişken Fon (Yapı Kredi Portföy Üçüncü Değişken Fon), değişen piyasa koşullarına uyum sağlayan yapısı ile yatırımcılarına getiri fırsatları yaratmaktadır. Sosyal sorumluluk alanında artan bilinç paralelinde Yapı Kredi'nin geniş ürün yelpazesine eklediği bu yatırım fonu ile sosyal sorumluluk hassasiyeti olan tüm yatırımcılar, tasarruflarını değerlendirerek, ek bir ödeme yapmadan, sosyal sorumluluk projelerine bağış yapabilmektedir.

Anadolu Bursiyerleri

Yapı Kredi, Koç Üniversitesi'nin 2011 yılında kurduğu Anadolu Bursiyerleri Programı'na desteklerine devam etmiştir. 2023 yılında verdiği desteği 16 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

2020 yılı Temmuz ayı ile 2023 yılsonuna kadar çevrimiçi sunulan Okuyorum Oynuyorum etkinliklerine 4.875 çocuk katılmış, gönüllü sayısı ise 501'e ulaşmıştır.

çalışma zemini oluşturarak ülkemizin sürdürülebilir kalkınmasına katkı sağlamayı hedeflemektedir. Kürsünün başkanlığını, Koç Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Öğretim Üyesi Prof. Dr. Selva Demiralp yürütmektedir.

Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri Bursu

Türk tiyatrosunun gençlerin gayretleriyle yükselmesine olanak tanıyan Yapı Kredi Afife Tiyatro Ödülleri, Yapı Kredi'nin Türk Eğitim Vakfı'nda oluşturduğu burs fonu aracılığıyla Türkiye'nin farklı şehirlerindeki üniversitelerde, tiyatro alanında eğitim alan toplam 18 lisans ve doktora öğrencisine burs sağlamıştır. Türk Eğitim Vakfı ile oluşturulan burs fonu sayesinde, maddi desteğe ihtiyacı olan başarılı gençlerin eğitimine katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi, Türk Eğitim Vakfı'nda oluşturduğu burs fonu aracılığıyla Türkiye'nin farklı şehirlerindeki üniversitelerde, tiyatro alanında eğitim alan toplam 18 lisans ve doktora öğrencisine burs sağlamıştır.

Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu

Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile birlikte oluşturulan Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu sayesinde "Üstün Başarı Sanat Bursu" ve "Yüksek Öğretim Eğitim Sanat Bursu" programlarına katkı sağlanarak, sanat alanında eğitim gören genç yeteneklerin desteklenmesi hedeflenmektedir. Her eğitim yılı başlangıcında üniversitelerin konservatuar ve güzel sanatlar fakültelerinden adayların yapacakları başvuruların ardından değerlendirme sürecini geçen öğrenciler burs almaya hak kazanmaktadır. Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu'na, piyano, arp, gitar, yaylı çalgılar,

üflemeli ve vurmalı çalgılar, resim, heykel, grafik, yazı sanatı ana bilim dallarından öğrenciler aday olabilmektedir.

TEV iş birliği ile 2021'de hayata geçirilen Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu ile sanata ve eğitimlerini sürdüren yetenekli genç sanatçılara destek olmaya başlamış; 2022 ve 2023 yıllarında da bu iş birliğini başarılı bir şekilde sürdürmüştür. Yıl içerisinde etkileşimi artırmak adına öğrencilerle bir araya gelinmiş ve bu fonun bilinirliğini artırmaya odaklanarak düzenlenen bomonti World Akustik konserlerinde öğrenciler yer almış, üretilen içeriklerle imaj çalışmaları yapılarak reklam faaliyetleri planlanmıştır.

TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ

Sınırları Kaldıran Kadınlar

Yapı Kredi, 2022 itibarıyla teknoloji alanında bilgi, beceri ve yetkinliklerinin artırılması için 5 yılda 18-27 yaş aralığında toplam 80.000 kadına ulaşma taahhüdü vermiştir.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile iş birliği yapan Yapı Kredi, 2023 yılında "Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı" ile kadın girişimcileri e-ihracat eğitimleri ile buluşturmuştur. Program kapsamında verilen "E-ihracat Temel Bilgiler ve Pazaryerlerinde Satış İçin Gerekenler", "Hedef Pazar, Rakip Analizi ve Kar/Zarar Analizi Hazırlama", "Tamamlayıcı Depo Hizmeti ve KDV Kayıt Süreçleri", "Çevrimiçi Ödeme Sistemleri ve Öncül Hesap Açılışı", "Yurt Dışı Şirket Kurulumu, Avantajları ve Karşılaştırmaları", "Ürün İçeriği Hazırlama ve Fotoğraf Seçimi" ve "Kadın Girişimciler için Finansal Yönetim" başlıklı eğitimler sayesinde, kadın girişimcilerin e-ihracat alanında sürdürülebilir gelişimleri desteklenmiştir. Eğitimi tamamlayan girişimciler arasından, jüri tarafından yapılan değerlendirme sonucu 40 kadın girişimci ise Lenta Enterprise firması tarafından verilen uçtan uca ücretsiz e-ihracat danışmanlığından yararlanmaya hak kazanmıştır.

Teknolojide Fırsat Eşitliği

Yapı Kredi, Birleşmiş Milletler Eğitim ve Araştırma Enstitüsü'ne (UNITAR) bağlı Yönetici ve Liderler için Uluslararası Eğitim Uygulama ve Araştırma Merkezi (CIFAL İstanbul) ve Bahçeşehir Üniversitesi (BAU) ortaklığı ile 2023 yılında "Teknolojide Fırsat Eşitliği" projesini başlatmıştır. Proje kapsamında büyük veriden yapay zekâya, bulut teknolojilerinden siber güvenliğe, nesnelerin internetinden endüstri 5.0'a kadar konunun uzmanı isimler tarafından kapsamlı bir eğitim içeriği hazırlanmıştır. Yapı Kredi Akademi ve Bahçeşehir Üniversitesi çatısı altında verilecek eğitimlerle 2026 yılına kadar 3 yılda 80.000 kadına ulaşarak teknoloji alanında bilgi ve farkındalık yaratılması hedeflenmektedir. Eğitimleri tamamlayarak eğitim sonunda gerçekleşecek sınavdan yüzde 70 ve üzeri başarı gösteren katılımcılar Yapı Kredi, UNITAR ve Bahçeşehir Üniversitesi imzalı E-Devlet onaylı "Teknolojide Fırsat Eşitliği" sertifikası almaya hak kazanmaktadır. Eğitimlerin yüzde 75'ine katılım gösteren katılımcılar ise UNITAR akreditasyonlu başarı belgesi almaktadır. Tüm Türkiye'den 18-27 yaş aralığındaki tüm kadınlara ücretsiz olarak sunulacak olan eğitimlerden Koç Holding tarafından hayata geçirilen Umut Kentler'de ve deprem bölgesinde yaşayan gençler cinsiyet ayrımı olmaksızın faydalanabilmektedir.

Patili Dostlara Destek

Yapı Kredi, Bankacılık Üssü'nde kurulan iki barınak sayesinde kedi ve köpeklerin yeme, içme, barınma ve sağlık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Barınaklarda bulunan patili dostların sağlık ve bakım ihtiyaçları için veterinerlik hizmeti alınmaktadır. Kedi ve köpeklerin bakımı için tam zamanlı çalışanlar mevcut olup, patili dostların ihtiyaç bilgisi ilgili çalışanlar tarafından Banka ile düzenli olarak paylaşılmaktadır. 2024 yılında da yeni kedi ve köpek evleri kurulması planlanmaktadır. Ayrıca 2023 yılı boyunca, Yapı Kredi Bankacılık Üssü yemekhanesinden çıkan fazla gıdalar değerlendirilerek, sokak hayvanlarının beslenmesinde kullanılmıştır.

6 Şubat Depremlerinde Yapı Kredi

Deprem felaketinin yaralarını sarmak adına pek çok noktada var gücüyle çalışan Yakut Arama Kurtarma Gönüllüleri ve sayıları 1.500'ü aşan Yapı Kredi Gönüllüleri, depremin ilk gününden itibaren sahada olmuştur. Oluşturulan lojistik merkezleriyle, bölgenin temel yardım malzemesi ihtiyaçlarını hızla karşılamaya ve en uç noktalara kadar ulaşmaya çalışmıştır. Yapı Kredi Genel Müdürlükten yola çıkan 60 araçla, yaklaşık 11 bin koli ve 400 bin adetten fazla ürün, ihtiyaç sahiplerine afetin ilk iki haftasında ulaştırılmıştır. Afet bölgesinde oluşturulan güvenli barınma alanlarıyla depremden etkilenen Yapı Kredi çalışanları ve aileleri için geçici bir yaşam alanı hazırlanmıştır. Afetten etkilenen tüm Yapı Kredi çalışanlarıyla anlık iletişim sağlanarak, ihtiyaç duydukları ürünler koordinasyon merkezinden ulaştırılmıştır. Ayrıca depremden etkilenen vatandaşlar, güncel ihtiyaçları doğrultusunda her kanaldan desteklenmiştir. Afetin uzun süreli etkileri de göz önünde bulundurularak deprem bölgesindeki afetzedelerle paylaşılması için AFAD'a 580 milyon TL bağışlanmıştır.

2023 yılında Yapı Kredi Gönüllüleri 2.040 gönüllü ve 53 projeyle yardıma ihtiyaç duyan bölgelere ve kişilere yönelik projeler düzenlemiştir. Daha fazla kişinin sesini duyurabilmesine yönelik çeşitli iletişim kanalları etkin olarak kullanılmakta olup, gönüllülük projeleri aracılığıyla birçok alanda toplumsal kalkınmaya destek sağlamaktadır.

Umut Kentlerde Müşteri İletişim Merkezi

Türkiye'yi derinden etkileyen 6 Şubat depremlerinin ardından Koç Holding, topluluk şirketleri ile birlikte 5 farklı noktada, yaklaşık 20 bin kişinin yaşadığı, 5 bin adet konteynerden oluşan ve sosyal yaşam alanlarıyla öne çıkan Umut Kentleri kurmuştur. Bölgede istihdamı sağlayan Koç Topluluğu şirketleri arasında yer alan Yapı Kredi; Hatay, Kahramanmaraş ve Adıyaman'da bulunan Umut Kentlerde 20'şer kişilik Müşteri İletişim Merkezleri kurmak için Umut Kentlerdeki gençler ile iletişime geçerek işe alım sürecini başlatmıştır. Adaylar, işe alım süreçlerinin ardından Yapı Kredi Bankacılık Akademisi'nde 2 aylık bir bankacılık eğitimi almıştır.

Deprem felaketinin yaralarını sarmak adına pek çok noktada var gücüyle çalışan Yakut Arama Kurtarma Gönüllüleri ve sayıları 1.500'ü aşan Yapı Kredi Gönüllüleri, depremin ilk gününden itibaren sahada olmuştur.

Bu sürecin ardından 60 kişi, deprem bölgesindeki lokasyonlarına dönerek işbaşı yapmış ve Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi adına tüm Türkiye'den çağrı almaya başlamıştır.

Yapı Kredi Gönüllüleri

Yapı Kredi Gönüllüleri, topluma değer katmak isteyen, etrafında olup bitenlere karşı duyarlı, fark yaratmak için fırsat kollayan, bu fırsatlar geldiğinde onları değerlendiren ve gittiği her yere ruhunu, uzmanlığını ve becerisini de katabilen iyilik elçileridir. Gönüllüler, yürüttükleri çalışmaların kapsamını erişebildikleri kişilerle sınırlı tutmayarak, dünyayı daha iyi ve sürdürülebilir bir yer haline getirmeyi ve topluma değer katmayı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Gönüllüleri, çalışanların STK'lar ile birlikte gerçekleştirilen tüm projelerden haberdar olmaları, mevcut projelere başvurmaları ve kendi projelerini oluşturmaları için kolay, şeffaf ve güvenli bir yol oluşturma amacıyla kurulmuştur. Yapı Kredi çalışanları arasında gönüllülük bilincinin artırılması ve takım çalışmasının yaygınlaştırılmasıyla, gönüllülük çalışmalarının bir kurum kültürü haline gelmesi için çalışmalar yürütülmektedir.

2023 yılında Yapı Kredi Gönüllüleri 2040 gönüllü ve 53 projeyle yardıma ihtiyaç duyan bölgelere ve kişilere yönelik projeler düzenlemiştir.

Yapı Kredi'ye Yarınlara Destek Yakışır!

YAPI KREDİ'NİN, CUMHURİYETİN 100. YILINDA, GELECEĞİMİZ İÇİN GÜÇLÜ BİR TEMEL OLUŞTURMAK İLKESİYLE HAYATA GEÇİRDİĞİ YARINLARA KARTOPU EĞİTİM PROGRAMI, 0-6 YAŞ ARALIĞINDAKİ ÇOCUKLARIMIZI GELECEĞE DAHA İYİ HAZIRLAYARAK ÜLKEMİZE DAHA İYİ YETİŞMİŞ NESİLLER SAĞLAMAYI AMAÇLIYOR.

PROF. DR. SELÇUK ŞİRİN VE SEÇKİN AKADEMİSYENLERDEN OLUŞAN UZMAN PROJE EKİBİNİN DANIŞMANLIĞINDA BAŞLATILAN PROGRAMDA 0-6 YAŞ ARASI ÇOCUKLARA GELİŞİMSEL OLARAK UYGUN DENEYİMLER SAĞLAMAK İÇİN FARKLI KONULARDA EĞİTİM İÇERİK VE SETLERİ HAZIRLANIYOR. YAPI KREDİ GÖNÜLLÜLERİ'NİN DE SAHADA AKTİF OLARAK ÇALIŞTIĞI YARINLARA KARTOPU BU EĞİTİMLERLE ÇOCUKLARIN BİLİŞSEL GELİŞİMİNE KATKIDA BULUNURKEN EBEVEYNLERE DE ÇOCUK GELİŞİMİ HAKKINDA TEMEL BİLGİ VE KAYNAKLAR SUNULARAK DAHA SAĞLIKLI, MUTLU VE BAŞARILI BİREYLER YETİŞTİRİLMESİNE DESTEK OLUNUYOR.

480
Yarınlara Kartopu eğitimi almış gönüllü sayısı

1.920
toplam
saat eğitim aldı

+100
Prof. Dr. Selçuk Şirin ve seçkin akademisyenlerden oluşan uzman proje ekibinin danışmanlığında hazırlanan eğitici video

Yarınlara Kartopu
Eğitim Programı

Bankacılık Faaliyetleri

ETKİ YARATAN ÜRÜN VE HİZMETLER

BİREYSEL BANKACILIK
Bireysel Bankacılık iş kolu; Ödeme Sistemleri, İşletme ve Tarım Bankacılığı, Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ile Bankasürans Yönetimini içermektedir.

Bireysel bankacılık iş kolu bazında dağılımı

KREDİLER	MEVDUAT
%48	%64

TİCARİ VE KOBİ BANKACILIĞI
2023 yılında, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri, yıllık cirosu 5 milyon TL ve 100 milyon TL arasında olan firmaları kapsamış, 637 şubede KOBİ Bankacılığı segmentinde hizmet sunulmuştur.
2023 yılında, Yapı Kredi Ticari Bankacılık işkolu yıllık cirosu 100 milyon TL ile 2 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Ticari ve KOBİ

KREDİLER	MEVDUAT
%30	%26

KURUMSAL BANKACILIK
Kurumsal Bankacılık segmenti yıllık cirosu 2 milyar TL ve üzeri şirketlere hizmet vermektedir.

Kurumsal

KREDİLER	MEVDUAT
%22	%10

Bireysel Bankacılık

PROFİL

Şube Adedi	714

SEKTÖR KONUMU	PAZAR PAYI *(SEKTÖR)*	PAZAR PAYI *(ÖZEL BANKALAR)*
Tüketici Kredileri	%11,6	%18,0
Bireysel İhtiyaç Kredileri – KMH dâhil	%13,9	%18,1
Esnek Hesap	%18,8	%26,0
Konut Kredileri	%4,0	%11,9

Dijitalleşme Odaklı Büyüme Stratejisi

Yapı Kredi, satış süreçleri ve müşteri deneyiminde dijitalleşme stratejisi doğrultusunda 2023 yılında da dijital kanallardaki ürün ve hizmetlerin sürekli gelişimini sağlayabilmek adına yatırımlarına devam etmiştir.

2023 yılında aktif dijital müşteri adedi %16, aktif mobil müşteri adedi ise %17 artış göstererek aktif bireysel bankacılık müşterilerinin %91'i dijital kanal kullanıcısı olmuştur. Bunun yanı sıra finansal işlemlerin %66'sı ATM hariç dijital kanallardan gerçekleşmiştir. Nakit işlemlerin ise %82'si tüm Türkiye'ye yaygın ATM ağı kullanılarak gerçekleştirilmiştir.

BİREYSEL BANKACILIK
Yapı Kredi, 2023 yılında da Bireysel Bankacılık iş kolunda gelir ve aktif müşteri bazında büyümesini sürdürmüştür.

Tüm kanallarından yüksek kalitede ve sınırsız hizmet sunma anlayışı doğrultusunda yatırımlar yapmaya devam etmiş ve Perakende Bankacılık iş kolunda Bireysel, Bireysel Portföy ve Blue Class alt segmentleriyle müşterilerine geniş yelpazede ürün ve hizmetler sunarak sektördeki güçlü konumunu korumuştur. Dijital altyapı geliştirmeleriyle bankacılık ihtiyaçlarını şubeye gitmeden gerçekleştirmeyi tercih eden müşteriler için uzaktan hizmet modelini sunmaya devam etmiştir.

Yüksek müşteri memnuniyeti stratejisiyle yola çıkılarak oluşturulan servis modeli doğrultusunda verimli portföy yönetimi, etkin lobi yönetimi, tüm müşteri bazında bağlılık ve derinleşmenin artırılması odağı gözetilmiştir.

Banka, stratejik hedeflerinden biri olan Emekli Bankacılığı müşteri adedinde 2023 yılında büyümeye devam etmiştir ve pazar payını %12,7'ye çıkarmayı başarmıştır.

Dijitalden Müşteri Kazanımı Toplam Yeni Müşteri Kazanımının %43'üne Ulaşmıştır!

2018 yıl sonu itibarıyla hayata geçirilen Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma hizmeti, 2022 yılında Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma sürecinde ürün teklifleri sunulmaya başlanması ile müşterilerde derinleşme odağıyla geliştirilmiştir. Bu sayede müşterilerin tek bir

akışta hem banka müşterisi olması hem de ihtiyacı olan ürünleri kolaylıkla alabilmesi sağlanmıştır. Yapı Kredi Mobil'den müşteri olma hizmeti, müşteri ihtiyaçları ve müşteri deneyimi göz önünde bulundurularak sürekli olarak geliştirilmeye devam etmekte olup 2023 yılında müşteriler yakınlarını Yapı Kredi Mobil'den müşteri olmaya davet edebilmeye başlamışlardır. Banka'da yeni müşteri kazanımının %43'ü dijitalden gerçekleşmektedir.

Bireysel Mevduat Gelişimi

Yapı Kredi, mevduat alanındaki büyümesini 2023 yılında istikrarlı bir şekilde sürdürmüştür. Vadesiz mevduat tarafında hem TL hem de YP mevduat hacimlerindeki büyüme devam etmiştir. Özel bankalar arasında TL vadesiz mevduatta yıllık 112 baz puan artışla %21,04, yabancı para vadesiz mevduatta ise 62 baz puan artışla %15,05 pazar payına ulaşılarak fonlama maliyetine olumlu katkı sağlanmıştır.

Altın Günleri düzenlenen Yapı Kredi şube sayısının 18'e yükselmesiyle birlikte, İstanbul içi 8, İstanbul dışı 10, toplam 18 şubede her gün Altın Günleri düzenlenerek hurda altın toplanmaktadır. 2023 yılında başlanan anlaşmalı kuyumcular aracılığıyla da altın toplama hizmetine devam edilmektedir. Böylece anlaşmalı ve yetkili kuyumcular tarafından değerlenen fiziki altınlar Vadesiz Altın Mevduat Hesabı'na gram cinsinden transfer edilebilmektedir.

Bu gelişmeye paralel olarak. 2023 yılında Kıymetli Maden mevduat pazar payında yıllık 283 baz puan artışla özel bankalar arasında %15,8 pazar payına ulaşılmıştır. Tüm bunlar Yapı Kredi'nin çeşitlendirilmiş fonlama büyümesine katkı sağlamıştır.

Bireysel İhtiyaç Kredileri ve Esnek Hesap Pazar Payı Gelişimi

Yapı Kredi bireysel müşterilerinin çeşitli nakit ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunduğu bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap ürünlerine 2023 yılında odaklanmaya devam etmiştir.

Yapı Kredi 2023 yılında da taşıt kredilerinde yüksek performans göstermeye devam etmiş ve kamu bankaları dâhil tüm sektörde pazar payı liderliğini sürdürmüştür.

Gelir artışına paralel olarak ödeme gücünün artması vefiyat ve harcama tutarlarındaki artış ile birlikte, 2023 yılında bireysel ihtiyaç kredileri ve esnek hesap toplam kredi hacmi önceki yıla göre %53 oranında artmış olup, Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı 2023 yılsonu itibarıyla %18,1'e yükselmiştir.

Bireysel bankacılık müşterileri anlık ürün ihtiyaçları için de dijital kanalları tercih etmeye devam etmiştir. Bireysel ihtiyaç kredilerinin dijital kanallardan kullandırım oranı %81'e ulaşmıştır.

2023 yılında kullandırılan kredilerin %54'ü maaş müşterilerine kullandırılmıştır, bu sayede aktif kalitesine verilen önem devam etmiştir.

Müşteri memnuniyetine katkıda bulunan bir uygulama da müşterilere ihtiyaç duydukları anda yanlarında olduğumuzu hissettiren çevrimiçi alışveriş kredisi ürünüdür. Türkiye'de faaliyet gösteren büyük e-ticaret sitelerinin neredeyse tamamında alışveriş kredisi ürünü aktif olarak kullanılmakta ve firmalarla özel iş birlikleri ile dönemsel kampanyalar tasarlanmaktadır. 2023 yılında aktif alışveriş kredisi ürünü sunulan marka adedi 23'tür.

Ayrıca 2022 yılında mağazalarda başlayan World PAY Alışveriş Kredisi 2023 yılında da aktif bir şekilde devam etmektedir. Özellikle kredi kartı taksit kısıtlamalarının olduğu ve/veya ortalama harcama tutarlarının yüksek olduğu sektörlerde müşteriler hem kart limitini kullanmaması, hem de daha uzun vadeli taksitlendirme imkanı sebebiyle alışveriş kredisini tercih edip, kolay bir şekilde kullanabilmektedir. Müşteriler Yapı Kredi Üye işyerlerinde yaptıkları alışverişlerin ödemesini, mağaza çalışanının POS cihazı aracılığıyla başlattığı işlemi Yapı Kredi Mobil ya da World Mobil uygulamaları aracılığıyla, herhangi bir kredi kartına veya limitine ihtiyaç duymadan, kredi ile taksitlendirebilmektedir. Yaklaşık 350.000 Yapı Kredi Üye İşyeri'nden sunulan bu hizmet ile dünyanın en yaygın "Şimdi Al - Sonra Öde" hizmeti, Yapı Kredi müşterilerine sunulmakta ve firmalarla yapılan dönemsel iş birlikleri kapsamında kampanyalar düzenlenmektedir. Ayrıca, yeni müşterilere de sunulabilen bu hizmet sayesinde yaygın üye işyeri ağındaki tüm mağazalardan yeni müşteri kazanımı desteklenmektedir.

2023 yılında kârlılığı artan kredili mevduat hesap ürünlerine odaklanan Yapı Kredi Esnek Hesap pazar payını 399 bps artırarak özel bankalar arasında %26,0 pazar payı ile alacak bakiyesinde liderliğe ulaşmıştır. Bu başarıda müşterilerin gelir artışına paralel olarak düzenli değerlendirme yaparak limit artış talimatı olan müşteriler için yapılan limit artışlarının önemli etkisi olmuştur.

Bununla birlikte müşterilerle uzun dönemli ilişkiler kurulmasını sağlayan Taksitli Eğitim Sistemi (TEST) ürünü için 2023 yılında 94 adet yeni okul ile anlaşma sağlanmış ve toplamda 395 okula hizmet verilmesi sağlanmıştır. 2023 yılında atama yapılan TEST limitinde %200'lük artış bulunmaktadır.

Ayrıca uzun dönemli kiralamalarda müşteri ile hizmet sağlayıcı arasındaki ödeme sürecine destek olan Kredili Düzenli Ödeme Sistemi (KDS) ürününün lansmanı tamamlanmıştır. Ürün, Araç Kiralama, Marina ve Aidat sektörleri için hizmet sağlamaktadır. İlgili sektörde bireysel uzun dönemli kiralama yapan müşterilere, yıllık kiralama bedeli kadar limit ataması gerçekleştirilir. Firma tarafından talep edilen ödeme planına göre aylık taksitler halinde hesaptan otomatik ödeme gerçekleşir. Ödeme günü, hesapta yeterli bakiye olmaması durumunda taksit tutarı limitten karşılanır. Ürün yalnızca anlaşmalı firmalar için kullanılabilir.

Yapı Kredi, sağlık sigortalarında %31,3'lük pazar payı ile açık ara liderliğini devam ettirirken, hayat sigortalarında %16,3 ve bireysel emeklilikte satışlarına aracılık ettiği emeklilik şirketi aracılığıyla %17,8'lik pazar payı bulunmaktadır.

Konut Kredilerindeki Gelişmeler

Yapı Kredi, konut kredileri alanında sunduğu müşteriye özel ürünler ile çağrı merkezi, şube ve mobil bankacılık kanalları ile başarılı hizmetlerini 2023 yılında da sürdürmüştür. Banka, aynı zamanda, konut projelerine yönelik kredi kullanımlarında kurumsal emlak ofisleri ve inşaat firmalarıyla iş birliğinde devam etmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

- Servis Bankacılığı için ürün ve hizmetler değerlendirilmekte ve potansiyel iş birlikleri üzerine stratejik partnerlerle görüşmeler sürdürülmektedir.
- Müşterilerin ihtiyaç duydukları anda ve mecrada yanında olabilmek ve onlara alternatif ödeme yöntemleri sunabilmek adına ürün yelpazesi güçlendirilerek iş birliği sayısı artırılacaktır.
- Kişiselleştirilmiş kampanyalar odağa alınarak daha esnek fiyatlama ve kampanya yapıları geliştirilecektir.

2023 yılında konut ve konut teminatlı kredilere özel uygulamaya alınan kredilendirme oranlarıyla ilgili yeni yasal düzenlemeler sebebiyle, akıllı büyüme odaklanılmıştır. Yapı Kredi'nin özel bankalar arasındaki pazar payı %11,86'dır.

Türkiye'de enerji verimliliği yüksek konut sayısını ve çevre bilincini artırmak amacıyla, A ve B sınıfı Enerji Kimlik Belgesi bulunan konutlara odaklanılmış, bu konutlara özel Doğa Dostu Mortgage ürünü sunulmaktadır. Satın alınacak konutun enerji sınıfına göre tahsis ücretinde indirim sağlanmaktadır. 2023 yılında konut kredisi süreçleri ve altyapısı yenilenmeye devam etmiş olup Yapı Kredi önümüzdeki dönemde de, geleneksel kredi süreçlerine kıyasla dijital çözümler sunarak müşteri odaklı kredilendirme süreçlerine yoğunlaşmayı amaçlamaktadır.

Taşıt Kredilerinde Güçlü Performans

Yapı Kredi 2023 yılında da taşıt kredileri alanında yüksek performans göstermeye devam etmiş ve kamu bankaları dâhil tüm sektörde pazar payı liderliğini sürdürmüştür. Geniş ve etkin bayi ağı, müşteri ihtiyaçlarına uygun cazip ödeme koşullarına sahip kampanyalar ile bireysel ve ticari müşterilere bayide ve şubede sunulan taşıt kredisi hizmetlerinin kalitesinde gelişme sağlanmıştır.

Otomotiv sektöründe tedarik kaynaklı üretim sorunları 2023 yılı boyunca devam etmiş olsa da talebin yüksek olması sebebiyle özel bankaların toplam taşıt kredileri hacmi bu yıl yaklaşık 3 katına çıkmıştır.

Ford ve Yapı Kredi iş birliğinin sonucunda kurulan ve 2008 yılından bu yana faaliyetlerine devam eden Ford Finans programı, 2023 yılında da etkinliğini başarıyla sürdürmüştür. 2023 yılında sektörün önemli markaları olan Hyundai ve Fiat ile gerçekleştirilen merkezi anlaşmalara ilave olarak sektörün en önemli aktörlerinden Stellantis Grubu ve gelişim alanı yüksek olan Chery ile anlaşmalar tamamlanmış ve iş ortaklığı kapsamında kampanyalar düzenlenmiştir.

Yapı Kredi, dijitalleşme stratejisi doğrultusunda müşteri odaklı projelerine devam ederek 2024 yılında da aktif dijital ve mobil kullanıcı sayısını artırmayı sürdürecektir.

Ayrıca dijitalleşme paralelinde elektrikli araç sektörünün öncüsü TESLA ile gerçekleştirilen iş ortaklığı ile ilk bayisiz ve şubesiz kredi kullandırım süreci tamamlanmıştır. Banka, TESLA'nın Türkiye'deki tek finans partneridir.

Ayrıca, ikinci el piyasalarına da odaklanarak anlaşmalı bayi ağı genişletilmeye devam etmiştir.

Bu sayede, sektörün güçlü büyüme sağladığı taşıt kredilerinde Yapı Kredi'de güçlü büyümeye devam ederek, bakiyesi yaklaşık %55 artış göstermiş ve %34,6'lık pazar payı ile sektör liderliği devam etmiştir. Banka önümüzdeki dönemde de yeni iş birliklerine imza atıp dijitalleşmeye odaklanacaktır.

Taksitli Eğitim Sistemi (TEST)

Yapı Kredi, okul ödemeleri alanında birçok konuda öncüdür. Velilerin okul ödemelerine aracılık eden kredili limit ürünü Taksitli Eğitim Sistemi'ne (TEST) Yapı Kredi şubeleri dışında, Yapı Kredi Mobil ve Müşteri İletişim Merkezi kanalları ile başvurulabilmektedir. Banka, 395 okulda velilere ödeme seçeneği olarak TEST'i sunmaktadır.

2023 yılında atama yapılan TEST limitinde %200'lük artış sağlanmıştır.

2024 yılında, yeni okul kazanımına odaklı saha personeli ile anlaşmalı okul sayısının artırılmasına devam edilecektir.

Bankasürans

Yapı Kredi, banka sigortacılığı alanındaki lider ve yenilikçi konumunu sürdürmüştür. Sağlık sigortalarında %31,3%lük pazar payı ile açık ara liderliğini devam ettirirken, hayat sigortalarında %16,3 elementer sigortalarda %4,7 ve bireysel emeklilikte satışlarına aracılık ettiği emeklilik şirketi aracılığıyla %17,8'lik pazar payı bulunmaktadır.

2023 yılı içinde dijital kanallardan sunulan bankasürans ürünlerinde birçok yeniliğe imza atılmıştır. 10 farklı Sigorta ve Emeklilik ürünün satışı Yapı Kredi Mobil aracılığıyla yapılabilmekte, tüm süreçler uçtan uca dijital olarak tamamlanabilmektedir. Bireysel Emeklilik Sistemi'ne birkaç adımda giriş yapılabilmesi kısa sürede müşteriler tarafından benimsenmiş ve 60 binden fazla Yapı Kredili, Mobil Bankacılık aracılığıyla sisteme ayak basmıştır. Bununla birlikte, sigorta ürünlerinin yenileme, iptal işlemleri ile Bireysel Emeklilik Sözleşmelerine ait tüm fon, katkı payı değişiklikleri ve ödeme aracı işlemleri de Yapı Kredi Mobil Sigorta ve BES menüsünün altında sunulmaktadır.

Yapı Kredi, bankasürans ürün ve hizmetlerinin müşterilere en hızlı ve kolay yolla ulaştırılabilmesi için dijital aksiyonlarını önceliklendirmeye devam etmektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

Önümüzdeki dönemde Bireysel Bankacılık iş kolunda;

- Müşteri büyümesini destekleyecek stratejik aksiyonlar, verimli müşteri odağıyla ihtiyaçlara yönelik sunulan ürün ve hizmetler sayesinde müşterilerde derinleşme devam edecektir. Maaş ve Emekli Bankacılığı müşterilerinde, verimli müşteri odağıyla büyüyerek karlılığın artırılması hedeflenmektedir.
- Mevduatta kontrollü maliyetlerle mevduat hacmi büyütülerek pazar payı büyümesine devam edilmesi hedeflenmektedir. Mevduat varlıklarında müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik ürünler sunulmaya devam edecektir.
- Tüketici kredilerinde liderlik hedefiyle, yenilikçi ürünlerin portföye eklenerek müşterilerin ihtiyaçlarının karşılanmasına devam edilecektir.
- Bankacılıkta sınırsız hizmet bakış açısıyla, müşterilerin dilediği zaman, dilediği kanaldan kesintisiz bir şekilde hizmet beklentilerinin karşılanması amaçlanmaktadır.
- Müşterilerle temas kurulan her noktada kusursuz müşteri deneyimi anlayışı ile müşteri memnuniyetini arttırılmaya devam edecektir.
- Bankacılık sektöründe önemli bir yenilik olan, müşterilere sunulan Açık Bankacılık Hizmeti'nin, müşterilerin finansal takibini kolaylaştırılacak şekilde geliştirilmesine yönelik yatırımlara devam edecektir. Yasal düzenlemeler doğrultusunda, müşterilerin ihtiyaçları ve beklentilerine yönelik yapılacak analizlere göre uygun ürün ve hizmetlerin sunulması hedeflenmektedir. Dijital projelere devam ederek müşterilerin günlük bankacılık ihtiyaçları için 7/24 hizmet alabileceği ürün ve hizmetlere odaklanamaya devam edilecek, aktif dijital ve mobil kullanıcı sayısı artırılacaktır.

İşletme Bankacılığı

PROFİL

Şube Adedi	647

BİREYSEL VE TİCARİ FAALİYETLERE BÜTÜNCÜL YAKLAŞIM

Yapı Kredi İşletme Bankacılığı, müşterilerinin bireysel ve ticari ihtiyaçlarına bütüncül bir yaklaşımla hizmet sağlamaktadır. Bu kapsamda 700'den fazla Portföy Yöneticisi ile müşterilerin finansal ihtiyaçlarına yönelik hizmet sunulmaktadır.

2023 yılında dijital müşteri kazanım projelerinin devreye alınmasıyla birlikte müşteri kazanım süreçleri kolaylaştırılarak hız kazanmıştır. Tüzel firmaların mobil bankacılık kanalından kazanım projesi ile sektörde bir ilk gerçekleştirilmiştir. Tüm bankacılık hizmetleri ile müşterilerin talep ve ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler sunulmaya tüm hızıyla devam edilmiştir.

Yapı Kredi ile Dijital Kanal Çözümleri

Tüzel Müşterilerin mobil bankacılık kanalı aracılığıyla dijital olarak kazanımının gerçekleştirilmesi kapsamında benzer yapıda iki proje gerçekleştirilmiştir. Böylece tüzel müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan Yapı Kredi Mobil'de bulunan kurumsal sayfasından müşteri olmaları sağlanmıştır.

Bu kapsamda Anonim, Limited, Kollektif ve Komandit ortaklığı bulunan müşterilerin Yapı Kredi Mobil üzerinden Yapı Kredi müşterisi olmaları sağlanmıştır..

Dijital müşteri kazanım projeleri kapsamında yaklaşık 1.200 müşteri dijital olarak müşteri haline gelmiştir.

İşletme Bankacılığı Müşterilerine Mesleğe Özel Hizmet

Yapı Kredi, 2023 yılında da müşteri odaklı yaklaşımını korumuş ve müşterilerinin yanında olmayı sürdürmüştür.
2023 yılında esnaflara, sağlık sektöründeki işletmelere ve kadın girişimcilere özel sunulan kampanyalara devam edilmiştir.
Ek olarak, restoran ve kafe sektöründe bulunan işletmelere, avukatlara, site ve apartman yönetimlerine özel avantajları içeren kampanya paketleri de müşterilere sunulmuştur.

Müşterilere ihtiyaçları doğrultusunda özelleştirilmiş destek vermek amacıyla meslek gruplarına özel kampanyalar çeşitlendirilmiş, holding şirketleri ile yapılan iş birlikleri ile müşterilere sağlanan avantajların kapsamı genişletilmiştir. Bunların yanı sıra toplu müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Kooperatif, Esnaf Odaları, Birlikler ve Barolar ile anlaşmalar sağlanmıştır.

Eczane müşterileri için sunulan kampanya paketi, 2023 yılı ile birlikte sağlık sektöründe faaliyet gösteren müşteriler için genişletilmiştir. Müşteriye özel avantajlardan daha çok yararlanma imkânı sağlanmıştır.

Kadın girişimcilere destek olma amacıyla sürdürülen "Kadın Girişimci Destek Paketi" kapsamında kadın girişimcilere özel sunulan fırsatlar devam etmiştir. "Girişimci Kadınlara Özel Hepsiburada Avantaj Paketi" de kampanyaya dâhil edilerek Kadın Girişimcilerin e-ticaret avantajları ile e-ticaret platformları üzerinden girişimleri desteklenmiştir.

Avukatlık mesleğini sürdüren müşterilerin finansal ürünlere erişimini artırmak amacıyla Avukatlara özel avantajları içeren kazanım paketi içerisinde UYAP ödemelerini banka üzerinden alan avukat müşterilere Worldpuan avantajı ile nakit desteği sunulmuştur.

Restoran ve kafe sahibi müşterilere destek olmak amacıyla özel avantajlar sunan kampanya paketi hayata geçirilmiştir. Restoran müşterilerine özel yemek kartı cirolarına ve otomatik fatura ödeme talimatlarına Worldpuan avantajı sunularak destek sağlanmıştır. Aygaz – KeyifliBahçe ile gerçekleştirilen iş birliği ile restoran ve kafe sahibi müşterilerine ısıtıcılarda %15 indirim imkanı sunulmuştur.

Apartman ve site yönetimlerine özel avantajlar içeren kazanım paketi sunularak site sakinleri, yönetimleri ve çalışanlarından oluşan ekosistem yaratılması için çalışmalara başlanmıştır. Bu kapsamda nakit akışları ile değer yaratmak isteyen müşterilere avantajlar sağlanmıştır. Wat Motor iş birliği ile sürdürülebilirliğe katkı sağlayan elektrikli şarj istasyonları apartman ve site yönetimlerine sunulmuştur.

2023 yılında sürdürülen ve yeni eklenen kampanyalar kapsamında paket müşterilerine özel avantajlı pos fiyatlamaları, ticari kredi kartı avantajları, avantajlı aidat ücreti, maaş promosyonu, EFT/Havale muafiyeti ve Yurtiçi Kargo'da indirim fırsatları sunulmuştur.

Toplu müşteri kazanımını desteklemek amacıyla Kooperatif, Esnaf Odaları, Birlikler ve Barolar ile iş birlikleri gerçekleştirilerek müşteri kazanımı gerçekleştirilmiştir. Her iş birliği için özel çalışılarak nakit akış odaklı farklı ürün kazanımları sağlanmıştır.

Müşterilere Yapı Kredi Desteği

Banka; maaş ve kira ödemeleri, hammadde alımı gibi giderleri ve çek ödemeleri için finansmana ihtiyaç duyan müşterilere destek olmak amacıyla, Hazine Destekli Kredi Garanti Fonu kredi programlarında yer alarak, işletmelere finansman sağlamıştır.

İşletme Bankacılığı müşterilerine kullandırılan kredi hacminde bir önceki yıla oranla %55 büyüme sağlanmıştır.

İşletme Bankacılığı müşterilerine kullandırılan kredi hacminde bir önceki yıla oranla %55 büyüme sağlanmıştır. Dijitalleşme projelerinin sonucunda dijital kanalları kullanan işletme bankacılığı müşteri sayısı ise %15 artış göstermiştir.

Depremden etkilenen müşterilerin faiz ödemeleri ötelenerek kredi ödeme kolaylığı sağlanmıştır.

Yapı Kredi Mobil İşletme Bankacılığı Müşterilerine Etkin Hizmet

Esnaf ve şahıs işletmelerinin 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 Kolay Geçiş yapısı ile müşterilerin dijital kazanımlarına devam edilmiştir.

Ayrıca bireysel dijital kanallarda ''İşim İçin'' menüsü ile işletme sahibi müşterilerin, firmalarının bankacılık ihtiyaçlarına uygun ticari ürünlere başvuru yapabilmesi ve kurumsal kanala geçiş yapabilmesi sağlanmıştır.

Hayata geçirilen dijitalleşme projelerinin sonucunda dijital kanalları kullanan işletme bankacılığı müşteri sayısı %15 artış göstermiştir. Müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan, işlemlerini Yapı Kredi Mobil üzerinden mobil onay ile tamamlamayabilmeleri için çalışmalara devam edilmiştir.

Müşterileri daha da dijitalleştirip, teması azaltacak dijital/mobil onay süreçlerini geliştirmeye yönelik çalışmalar 2023'te de devam etmiştir. Ticari müşteri açılış sürecindeki sözleşme süreçleri, Verimli Kart sözleşmesi ürünlerinin mobil onay ile satışına yönelik süreç kolaylaştırılmıştır.

Güçlenen Mevduat Tabanı

2023 yılında mevduat tabanının güçlendirilmesi odağıyla kampanya paketleri sunulmuş ve yeni paketlerle müşterilere ulaşılmıştır. Bu kapsamda özellikle Apartman ve Site Yönetimi paketi ve gerçekleştirilen iş birlikleri ile mevduat kaleminde büyümeye katkı sağlanmıştır. İşletme Bankacılığı müşterilerinin mevduat hacimlerinde bir önceki yıla göre vadesiz mevduatta %44; vadeli mevduat %112 oranında artış sağlanmıştır. Müşteri ile derinleşme odağının sağlanması, yeni müşteri kazanımları ve sunulan ürün çeşitliği ile işletme bankacılığı için mevduat kazanımı odakta olmaya devam edecektir.

İşletmelere Dijital Dünyanın Kapısını Açan Çözümler İşletmelerin dijital dünyada varlıklarının daha da önem kazandığı ve e-ticaretin ön planda olduğu 2023 yılında, Yapı Kredi e-ticaret, e-belge çözümleri ve web sitesi kurulum hizmeti veren firmalarla yaptığı iş birlikleriyle işletmelere işlerini dijital dünyaya taşımalarına destek olacak çözümler sunmaya devam etmiştir.

TARIM BANKACILIĞI

Tarım Bankacılığı, üreticilerin bitkisel ve hayvansal üretimine destek olmak amacıyla ürün ve hizmetler sunmaktadır. Yapı Kredi, üreticilerin tarımsal girdi alımlarında kullanabilecekleri Verimli Kart ürünüyle, anlaşmalı üye işyerlerinden faizsiz olarak yapılabilen işlemleri hasatta ödemeli olarak müşterileri ile buluşturmuştur.

Verimli kartlar için, üreticilere rekabetteki en avantajlı ve en uzun dönemli ekstre indirim kampanyaları oluşturulmuştur. Çiftçilere elektrik faturalarını 3 aya kadar faizsiz ödeyebilme imkanı sunularak, birçok elektrik dağıtım firması verimli üye iş yeri haline getirilmiştir.

Tarım Değer Zinciri sayesinde ana firma ve üreticilerin ödemelerinin Banka'dan yapılması ile üreticilere geniş ürün seçenekleri ile nakit akışlarını yönetebilmeleri sağlanmıştır. Tarım Değer Zinciri kapsamında ödemelerini bankadan alan üreticilere ön onaylı verimli kart imkanı sunulmuştur.

Türkiye genelindeki anlaşmalı lisanlı depolara tarımsal ürün teslimi karşılığı oluşan Elektronik Ürün Senetlerinin teminata alınması ile üreticilere kredi finansman desteği sağlanmıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi İşletme Bankacılığı alanında, 2024 yılında;

- Kazanım paketleri ve toplu müşteri kazanım projeleri ile Vadesiz Mevduat odağını korumayı,
- Dijital bankacılık kanallarına yaptığı yatırımları sürdürerek müşterilerine işlem kolaylığı sağlayacak çözümler sunmayı,
- Etkin risk yönetimi ile kredilerde sağlıklı ve sürdürülebilir büyümenin sağlanmasını,
- Sürdürülebilirlik politikalarına etkin bir şekilde katkı sağlamayı,
- Tekli ürün yerine çoklu ürün satışı ile karlılığı artırarak müşterilerin nakit akışı ve ürün çeşitliliği anlamında en çok tercih ettikleri banka olmayı,
- Girişimci ekosistemine özel hizmetler sağlayarak çalışmalar yürütmeyi

hedeflemektedir.

Ödeme Sistemleri

PROFİL	ARALIK 2023
Kredi Kartı Adedi-Sanal Kart dâhil	17,5 milyon
Banka Kartı Adedi	18,7 milyon
Üye İş yeri Adedi	979,7 bin

SEKTÖR KONUMU	PAZAR PAYI (SEKTÖR)	PAZAR PAYI (ÖZEL BANKALAR)
Kredi Kartı Alacak Bakiyesi *	%13,7	%18,9
Kredi Kartı Cirosu	%14,6	%19,6
Ticari Kredi Kartı Alacak Bakiyesi *	%8,5	%16,5
POS Cirosu**	%15,9	%22,7
Kredi Kartı Sayısı	%14,9	%20,5
Banka Kartı Cirosu***	%13,2	%21,1

*Sektör ve özel banka pazar payları, Yapı Kredi 29 Aralık 2023 BDDK haftalık sektör verilerine göre hesaplanmıştır. Sektör, mevduat ve kalkınma ve yatırım bankaları verilerinden, Özel bankalar ise mevduat/yerli özel ve mevduat/yabancı banka verilerinden oluşmaktadır.
**Kredi kartı acquirer Pos ve ATM işlemlerini içermektedir.
***Banka Kartı Issuer Pos işlemlerini içermektedir.

1991 YILINDAN GÜNÜMÜZE KESİNTİSİZ LİDERLİK: WORLD

Yapı Kredi, ana kredi kartı markası World ile 1991 yılından bu yana sektör lideri olarak konumunu korumaktadır. Banka, aradan geçen 32 yılda güçlü konumunu, müşteri beklentilerinin ötesine geçen ve kartlı ödeme sistemleri sektörüne daima öncülük eden, yenilikçi çalışmalarına borçludur.

Yapı Kredi, World ile Türkiye'deki kredi kartı pazarının mimarı olmakla kalmayıp, dünya kredi kartları sektörü için de yepyeni ufuklar açmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi 2023 yılı itibarıyla, Ödeme Sistemleri alanındaki öncü yaklaşımını devam ettirmiş, 17,5 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür.

Yapı Kredi, 2023 yılı Kasım ayında yayımlanan 2022 yılı Nilson Raporu'na göre kredi kartı alacak bakiyesinde ivme kazanmıştır.

Yapı Kredi 2023 yılında, yoğun rekabete ve zorlu piyasa koşulları ve yasal düzenlemelerinin olumsuz etkilerine rağmen, kredi kartı toplam alacak bakiyesinde uzun 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.

Banka, 2023 yılında da aktif banka kartı adedinde özel bankalar arasında en çok büyüyen banka olmuştur.

SÜREKLİ YENİLİKÇİ ÇÖZÜMLER SUNMAK, YAPI KREDİ'NİN ÖDEME SİSTEMLERİ ALANINDAKİ DEĞİŞMEZ HEDEFİDİR

Yapı Kredi, sektördeki konumunu güçlendirmek ve müşteri memnuniyetini daha da iyileştirmek amacıyla mevcut çalışmalara ek olarak birçok yenilikçi, müşteri odaklı projeye imza atmıştır.

Yapı Kredi 2023 yılı itibarıyla, Ödeme Sistemleri alanındaki öncü yaklaşımını devam ettirmiş, 17,5 milyon kredi kartı adediyle sektör liderliğini sürdürmüştür.

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.

Türkiye'de dijital bankacılığın öncüsü olarak, 2022 yılında müşteri deneyimini bir üst düzeye taşımak için "Dijital Slip" ve "Takibimdeki Harcamalarım" fonksiyonları yaratılmıştır Dijital slip teknolojisiyle müşteriler kart harcamalarına ait sliplerine hızlıca ulaşabilir, Takibimdeki Harcamalarım seçeneğiyle harcamalarını dijital slip ile diledikleri gibi gruplandırarak kaydedebilmektedirler. Bu fonksiyonlar sayesinde, oluşturdukları gruplardaki harcamaların detaylarını hızlıca görüntüleyebilmektedirler. Ayrıca, iade ve garanti sürelerini kaçırmak istemedikleri harcamaları için hatırlatmalar kurabilmekte ve kolayca takibini yapabilmektedirler.

2023 yılı son çeyrek itibarıyla ise bireysel ve ticari Yapı Kredi kartları, banka ve ön ödemeli kartlar ile uygun diğer banka POS'larında ve diğer banka kartları ile Yapı Kredi POS'larında yapılacak işlemler için müşteri ve üye işyeri tercihine göre işlem slipleri tüm işlemler veya sadece temassız işlemler için basılı olarak üretilmemeye başlamıştır.

2019 yılında Yapı Kredi Cüzdan'ın kullanıcı dostu yeni ara yüzü şeklinde yeniden lansmanı yapılan World Mobil, 2023 yılında da aktif kullanıcı sayısını artırmaya devam etmiştir.

Ayrıca, "Artırılmış Gerçeklik" teknolojisi ile müşteriler şifre girişi yapmadan kolayca ve güvenle kredi kartı, banka kartı ve ön ödemeli kartlarını kameraya okutarak kart bilgilerini görüntüleyebilmektedir. Kartlı ödeme sistemlerinin dijital dönüşümüne öncülük eden Yapı Kredi, tüm dijital ödeme çözümlerini, World PAY çatısı altında, POS'ta ve İnternetteQR Kod ile Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, Mobil Ödeme Araçta Ödeme ve E-Kampüs Ödemeleri fonksiyonlarıyla müşterilere sunmaya ve müşterilere mobil cihazlarıyla temassız bir şekilde ödeme yapma imkânı sağlamaya devam etmektedir. Ayrıca fiziki ve E-Ticaret Alışveriş Kredisi fonksiyonlarının da dâhil olması ile World PAY çatısı altında bulunan dijital ödeme çözümleri çeşitlenmektedir. Böylece World PAY ile ödemeler kredi kartı, banka kartı, ön ödemeli kart ve hesaptan ödemenin yanı sıra alışveriş kredisi ile de yapılmaya başlanarak ödeme araçlarının zenginliği artırılmıştır.

Temassız işlemlerde taksit yapılabilmesi özelliğinin hayata geçirilmesi ile NFC Mobil Ödeme çözümünde taksit imkanı müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

World PAY Alışveriş Kredisi ile Yapı Kredi müşterileri alışveriş anında, şubeye gitmelerine gerek kalmadan Yapı Kredi POS'ları üzerinde oluşturulan QR kodu, Yapı Kredi Mobil veya World Mobil uygulamalarındaki ödeme adımından okutarak kağıtsız ve imzasız bir şekilde alışveriş kredisi kullanabilmektedir. Henüz Yapı Kredi müşterisi olmayan kullanıcılar ise üye iş yeri içerisinde POS üzerinden QR okutarak anında Yapı Kredi müşterisi olup bu hizmetten faydalanabilmektedir. 400 bini aşkın noktada kullanılabilen World PAY Alışveriş kredisi ile Türkiye'nin en yaygın "Şimdi Al, Sonra Öde" fonksiyonu müşterilere sunulmuştur.

Müşterilerin kartlı alışveriş deneyiminde hız ve kolaylık sağlayan Yapı Kredi, kasada geçirilen zamanı azaltarak üye iş yerlerindeki alışveriş sirkülasyonunu artıran temassız kart özelliğiyle, kredi kartlarındaki temassız işlem adedini 2023 yılında da hızla artırmıştır. World kredi kartlarının hemen hepsi, banka kartlarının ise yarısından fazlası temassız özelliklidir. 2023 yılında temassız işlem adedi yıllık olarak 1,2 katına çıkmış, işlem hacmi ise kart limitlerinde sağlanan artışların da etkisiyle yaklaşık 2.2 katına yükselmiştir.

2023 yılında temassız işlem adedi yıllık olarak 1.2 katına çıkmış, işlem hacmi ise kart limitlerinde sağlanan artışların da etkisiyle yaklaşık 2.2 katına yükselmiştir.

2023 yılında da ulaşımda temassız kartların kullanılmasına yönelik iletişim çalışmaları ve kampanyalar yapılmaya devam edilmiştir. Türkiye'de temassız kartlarla ulaşım ağı genişletilmiş, 29 ilde hizmet sunulmuştur. Müşterilere Yapı Kredi Mobil'de İstanbulkart bakiye yükleme fonksiyonu ve otomatik yükleme talimat verme imkânı sağlanmaya devam edilmektedir.

Yapı Kredi, 2023'de 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.

Ticari kart sahibi müşterilerde karlılık bakış açısıyla büyümeye odaklanılan 2023 yılında, alınan aksiyonlara ek olarak müşterilerin işlemlerini dijitalden tamamlamalarını kolaylaştıracak geliştirmeler canlıya alınmıştır. Ticari kartlarda Kurumsal İnternet Şubesi aracılığıyla ticari kart sözleşmesi uzaktan mesafeli olarak tamamlanabilmektedir. Ayrıca kart başvurusu ile birlikte yaratılan dijital kart, kartın fiziki teslimine gerek olmadan alışverişlerde kullanılabilir hale gelmiştir.

2023'de; müşteriler 2023 yılında her 5 fiziki satın alma işleminden 4'ünü temassız olarak yapmıştır.

2023 yılında da uzaktan erişimli alışveriş trendi güçlenmiştir. Bu doğrultuda World Mobil üzerinden sunulan kampanyalar müşteri ihtiyaçlarına göre, kurguları ise fiziksel mağazalarda ve e-ticarette geçerli olacak şekilde düzenlenmiştir.

World PAY'in sunduğu POS'ta QR Kod ile Ödeme, E-Ticaret Ödemeleri, Mobil Ödeme ve Araçta Ödeme çözümleri 2023 yılında daha çok tercih edilmiş, 2022 yılına göre aktif müşteri adedi yaklaşık %48, World PAY ile yapılan toplam işlem adedi yaklaşık %75 artmıştır.

Diğer taraftan e-ticaret cirosunda da 2023 yılı boyunca yükselme trendi olduğu gözlenmiştir. 2023 yılı Mart ayı itibarıyla kredi kartı ile yapılan e-ticaret işlemlerinin 3DS adımında müşterinin limitini yükseltmek için müşteriye teklif sunulmaya başlanmıştır. Bu tekliflerle birlikte limit yetersizliği sebebiyle e-ticaret işlemlerini tamamlayamayan ya da limiti belirli oranda azalan müşterilere e-ticaret işlemlerini kolayca tamamlayabilmeleri için teklifler sunulmaktadır.

2023 yılı itibarıyla Yapı Kredi e-ticaret cirosunun alışveriş cirosu içindeki payı %28 olurken sektör ortalaması ise %29 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2023 yılı e-ticaret cirosu geçen sene aynı dönem ile kıyaslandığında % 119'luk bir büyüme izlenmektedir.

2023 yılı son çeyreğinde Hepsiburada ile yapılan iş birliği kapsamında Hepsiburada Premium Worldcard ürünü müşterilere sunulmuştur. Bu kart ile birlikte müşteriler Hepsiburada'da Premium müşteri deneyimini hiçbir ücret ödemeden yaşarken yaptıkları alışverişlerde ekstra ödül, taksit ve daha birçok faydadan yararlanabilmektedirler.

Yapı Kredi, 2023 yılı son çeyreğinde Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek peşin işlemlerin yanı sıra taksitli işlemlerde de temassız ödeme imkanı sunmaya başlamıştır.

2023 yılı Mart ayı itibarıyla sektörde limit boşluğu bulunmayan müşterilere sıfır limitli kredi kartı sunmaya başlanmıştır. Bu sayede müşterilerin tekrar kredi kartına başvurmasına gerek kalmadan düzenli aralıklarla limit sorgulaması yapılıp, karta limit atandığında basarak adreslerine iletilmektedir.

Müşterilerin kredi kartı başvurularını World Mobil, Yapı Kredi Mobil, İnternet Şubesi ve Müşteri İletişim Merkezi'nden gerçekleştirebilmeleri, mesafeli sözleşme olanağı ve benzer işlemlerin Yapı Kredi Mobil üzerinden görüntülü işlem asistanlarına bağlanılarak yapılabilmesi müşterilere önemli avantajlar sunmuştur.

TÜRKİYE'NİN EN GENİŞ ÜYE İŞ YERİ AĞI

Yapı Kredi 2023 yılında, güçlü iş birlikleri ve yenilikçi yatırımlarının sonucu olan geniş ürün yelpazesinin katkısıyla, üye iş yeri alanındaki öncülüğünü pekiştirmiştir. Banka, 2023 itibarıyla, 980 bin üye iş yeri vasıtasıyla sunduğu aylık 100'den fazla kampanya ile müşteri memnuniyeti odaklı yaklaşımını korumuştur.

2023 yılında, üye iş yeri alanında özellikle dijitalleşmeye yönelik öncü adımlar atılarak başarılı performans devam etmiş, esnaf işletmelerde yaygınlaşma sağlanarak Yapı Kredi üye iş yeri ağı genişletilmiştir.

Yapı Kredi 400 bini aşkın yaygın üye iş yeri ağında TR Karekod üzerinden tüm katılımcı bankaların kart ve uygulamalarından karekod ile FAST ile hesaptan ödeme alınabilme hizmetleri sayesinde müşterilerine sürtünmesiz bir temassız ödeme deneyimi sunarak, kullanım kolaylığı sunmaktadır.

Yapı Kredi, 2023 yılı son çeyreğinde Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek peşin işlemlerin yanı sıra taksitli işlemlerde de temassız ödeme imkanı sunmaya başlamıştır. Böylece Yapı Kredi müşterileri, taksitli işlemlerini de artık kartlarını POS'a takmadan temassız olarak hızlı, kolay ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirebilecektir. Yapı Kredi üye iş yeri ağı dâhilindeki her 5 fiziki POS'tan 4'ü temassız özelliklidir. Taksitli işlemlerin temassız kabulü ile beraber yüz yüze yapılan her 10 işlemden 9'unun temassız gerçekleşmesi öngörülmektedir.

Yapı Kredi 2023 yılında, yine bir ilke imza atarak İstanbul belediyesi ile yapılan iş birliği kapsamında İstanbul içi otobüs, metrobüs, metro ve vapurlarda temassız banka ve kredi kartları ile ödeme kabul eden ilk banka olmuştur.

2021 yılında üye iş yerlerinin kullanımına sunulan Yapı Kredi POS Cepte uygulaması, Vergi Usul Kanunu 507 no.lu tebliği (VUK 507) uyarınca yenilenerek yazarkasa POS özelliği kazandı. Böylece, yazarkasa POS mükellefi olan iş yerleri de artık Android tabanlı cep telefonları ile ödeme kabul edebilecek, iş yerlerinin müşterileri ise temassız özellikli kart veya mobil bankacılık uygulamaları ile temassız ve QR ödeme teknolojilerini kullanarak ödemesini gerçekleştirebilecek. VUK 507 tebliği kapsamında eklenen yeni özellikler sayesinde POS Cepte uygulaması, tüm satış ve ödeme işlemlerinde anlık olarak e-fatura veya e-arşiv fatura düzenleyerek müşterinin e-posta adresine anlık gönderim sağlayabilmektedir. Yeni geliştirmeler sayesinde, önümüzdeki dönemde Yapı Kredi POS Cepte uygulamasının daha geniş kitlelere yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Yapı Kredi, 2023'te işyerlerinin web sitesine, fiziksel POS cihazına, mail order'a ihtiyaç duymadan ödeme linki oluşturarak işlerine ait ödemeleri güvenli bir şekilde tahsil etmelerine olanak sağlayan Yapı Kredi Link ile Ödeme çözümünü hayata geçirmiştir. Link ile Ödeme, müşterilerin fiziksel olarak orada olmadığı durumlarda bile satıcılar için ödemelerin kesintisiz ve anında alınmasını kolaylaştırır. Kurumsal ve KOBİ'lerin yanı sıra mikro işletmelere de dijitalleştirme olanağı sunarak genel kart sahibi deneyimini iyileştirir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi'nin 2024 yılında kartlı ödeme sistemlerine ilişkin hedefleri arasında;

- Belediyelerle yapılan iş birlikleri kapsamında illerindeki ulaşım harcamalarında kartlı işlem kabulünün sağlanması,
- Otomat ödemelerinde temassız kartlı işlem kabulünün yaygınlaştırılması,
- Dijital kanallardaki müşteri deneyimi iyileştirmeleri ile hem kart hem de POS müşterilerinin dijital kanal kullanım oranının artırılması,
- Tüzel müşterilerin dijital kanallar aracılığıyla kartlandırılması ve tüm ticari kart sahibi müşterilerin kanal kullanımlarının artırılması için kanallardaki fonksiyon setinin zenginleştirilmesi ve iyileştirilmesi
- World PAY çatısı altında sunulan yeni nesil dijital ödeme çözümlerine yenilerinin eklenmesi, müşterilerin daha hızlı ve daha kolay bir ödeme deneyimi yaşamasının sağlanması,
- Ödeme deneyiminin üye iş yeri 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,
- World Mobil'e müşterilerin alışveriş deneyimini pürüzsüzleştirecek yeni fonksiyonlar eklenmesi ve müşteri memnuniyetini artıracak yeni projelerin hayata geçirilmesi
- 'Dijital Platform Ödeme Talimatları' fonksiyonu sayesinde World Mobil ve Yapı Kredi Mobil üzerinden kartların kayıtlı olduğu dijital platformların görüntülenmesi ve ödeme talimatlarını kolayca yönetilebilmesi; Bu sayede müşterilere daha da güvenli bir dijital platform ödeme talimatı deneyimi sağlanması,
- Fintek alanındaki küresel ve yerel gelişmelerin izlenerek ödeme sistemlerine yansımaları alanında öncü olunması
- Önümüzdeki dönemde kart plastiklerinde kademeli olarak geri dönüşümlü malzeme kullanımına geçilmesi bulunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi

PROFİL	
Şube Adedi	15

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'nın iştirakleri olan Yapı Kredi Yatırım ve Yapı Kredi Portföy ile birlikte varlık yönetimi hizmetleri de sunmaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİR BAŞARI

Yapı Kredi Özel Bankacılık, 5'i İstanbul dışında olmak üzere 15 Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 280 milyar TL'lik varlık yönetmektedir. Müşterilerinin beklenti ve risk algılarına uygun ürünleri geniş bir ürün yelpazesinde sunan Yapı Kredi özel bankacılık ve varlık yönetimi sektördeki başarılı gidişatını sürdürmektedir.

Yapı Kredi Özel Bankacılık, müşterilerinin finansal beklentilerini ve ihtiyaçlarını önceliklendiren yaklaşımı ve güçlü müşteri iletişimi ile 2023 yılında da iyileştirerek sergilemeye devam etmiştir. Özel Bankacılık mevduatları yıllık olarak, %36 yatırım fonları %67, emanetteki kıymetler %51, hisse senedi hacmi %42, emeklilik fonu hacmi ise %86 artmıştır.

2023 yılında, Özel Bankacılık mevduatları yıllık olarak, %36 yatırım fonları %67, emanetteki kıymetler %51, hisse senedi hacmi %42, emeklilik fonu hacmi ise %86 artmıştır.

Özel Bankacılık müşterilerinin yatırım ürünleri deneyimini iyileştirmek amacıyla hayata geçirilen ve müşterilerin hem şube hem de dijital kanallarda kendi profillerine uygun yatırım ürünlerini seçebilmeleri için sunulan varlık dağılım önerileri 2023'de de piyasa koşullarına paralel olarak güncellenmiştir.

YENİ YATIRIM FONLARI

2023 yılında da müşterilerin portföylerini çeşitlendirebilmeleri ve yatırım ihtiyaçlarına cevap verilebilmesi amacıyla piyasadaki gelişmelere uygun yeni yatırım fonları kurulmaya devam etmiştir.

Bu kapsamda;

- 5 serbest,
- 1 girişim sermayesi ve
- 2 farklı şemsiyede olmak üzere 8 yatırım fonu kurulmuştur.

Yapı Kredi Portföy çatısı altında;

- Yapı Kredi Portföy Tarım Değişken Fon,
- Yapı Kredi Portföy BIST 100 Dışı Şirketler Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon),
- Yapı Kredi Portföy Kar Payı Ödeyen Kira Sertifikaları Katılım Serbest (Döviz) Fon,
- Yapı Kredi Portföy Kilyos Kar Payı Ödeyen Hisse Senedi Serbest (TL) Fon (Hisse Senedi Yoğun Fon),
- Yapı Kredi Portföy Nişantaşı Kar Payı Ödeyen Serbest (Döviz) Fon,
- Yapı Kredi Portföy Maslak Serbest (Döviz-ABD Doları) Fon,
- Yapı Kredi Portföy Para Piyasası Serbest (TL) Fon,
- Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. Frwrd Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu

yatırım fonu kurulmuştur.

Yapı Kredi Mobil'de yeni nesil yatırım dönemi başladı

Yapı kredi Mobil'in yenilenen yatırım menüsündeki "Hızlı İşlem Kartları", "Yeni Navigasyon Menüsü", "Piyasalar" ekranındaki "Haberler" ve "1.000 TL Ne Oldu?", "Takip Listem" ve "Yatırım İşlem Hareketleri", "Dönemsel Yatırım Getirileri", "Varlık Değişim Raporu" ve "Sermaye Piyasası Ekstresi"nden oluşan "Raporlar" bölümü gibi birçok işlem tek ekrandan gerçekleştirilerek kolaylıkla takip edilebilen kullanıcı dostu haline geldi.

SÜREKLİ GELİŞTİRİLEN DİJİTAL MÜŞTERİ DENEYİMİ

Yaş ortalaması yüksek olan, Özel Bankacılık müşteri kitlesinde, Yapı Kredi tarafından hayata geçirilen dijitalleşme aksiyonları, müşteriler arasında dijital kanal kullanımının kayda değer oranda artmasını sağlamış, müşterilerin dijitalleşme oranı %80'e ulaşmıştır. Şube kanalı üzerinden yürütülen süreçlerin dijitale taşınması ve mobil onay fonksiyonu sayesinde, Banka müşterileri tüm işlemleri şubeye gelmeden gerçekleştirme imkânı elde etmiştir. Pandemi döneminde değişen müşteri etkileşimine destek olmak amacıyla şube ekiplerinin müşteriler ile çevrimiçi görüntülü görüşme yapmalarına imkân veren geliştirmelere devam edilmiştir. Küresel belirsizlikler ve piyasalardaki dalgalanmalar 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.

NİTELİKLİ ÜRÜN MERKEZLİ BİR GELİŞİM PERFORMANSI

2023 yılının zorlu piyasa koşullarına uygun olarak, güçlü marka algısı ve alternatif kanallardan yoğun müşteri iletişimiyle müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerde derinleşmeye odaklanan Yapı Kredi Özel Bankacılık, nitelikli ürün odaklı gelişim performansına devam etmiştir. Özel Bankacılık 'ta yönetilen varlıkların yarıdan fazlası mevduat dışı nitelikli yatırım ürünlerinden oluşmaktadır. Nitelikli yatırımcılara özel olarak yapılandırılmış yeni ürünler müşterilere sunulmaktadır.

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ODAĞINDA GERÇEKLEŞTİRİLEN ÇALIŞMALAR

Yapı Kredi, Özel Bankacılık müşterilerine sunduğu bütünsel varlık yönetimi yaklaşımının bir parçası olarak sadece finansal ihtiyaçlarına değil, müşterilerinin -tüm beklentilerine odaklanmaya ve çözümler üretmeye devam etmiştir.

Yıl içerisinde İstanbul'un yanı sıra İzmir, Bursa gibi illerde etkinlikler düzenlenerek müşteriler davet edilmiş, ekonomi odağında gerçekleşen bu etkinliklerde pek çok müşteri ekonomistlere soru sorma imkanı bulmuştur. Ayrıca Girişim ekosistemi ile ilgili bilgilendirici online eğitim seminerleri düzenlenmiştir. Yüksek varlıklı müşterilere hitap eden markalarla iş birlikleri yapılarak, müşterilere bir takım ayrıcalıklar sağlanması memnuniyet seviyesini artırmıştır.

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.

Türk Eğitim Vakfı ile gerçekleştirilen ve 2021'de hayata geçirilen Yapı Kredi Özel Bankacılık Sanat Bursu Fonu ile sanata ve eğitimlerini sürdüren yetenekli genç sanatçılara destek olmaya başlamış ve 2023 yılında da bu iş birliğini daha da büyüterek, burs verilen öğrenci sayısını artırarak başarılı bir şekilde sürdürmeye devam etmiştir. Yıl içerisinde etkileşimi artırmak adına öğrencilerle bir araya gelinmiş ve bu fonun bilinirliğini artırmaya odaklı olacak şekilde, Bomonti World Akustik konserlerinde öğrenciler yer almış, üretilen içeriklerle genç sanatçıların görünürlüklerinin artırılmasına katkı sağlanmıştır.

2023 yılının zorlu piyasa koşullarına uygun olarak, güçlü marka algısı ve alternatif kanallardan yoğun müşteri iletişimiyle müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerde derinleşmeye odaklanan Yapı Kredi Özel Bankacılık, Entegre varlık yönetimi odağıyla nitelikli ürün gelişim performansına devam etmiştir.

2023 MÜŞTERİ MEMNUNİYETİ ANKETİ

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2023 yılında da genel müşteri memnuniyeti araştırması yapmıştır. Bir önceki seneye göre memnuniyet skoru anlamlı şekilde yükselmiştir. Anket çıktılarına göre, müşterilerin aldıkları hizmetten memnun oldukları ve Yapı Kredi'yi ana bankaları olarak değerlendirdikleri görülmektedir.

ÖDÜLLERLE TAÇLANAN ÇALIŞMALAR

Yapı Kredi Özel Bankacılık 2023 yılında da pek çok ödüle layık görülmüştür. İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance dergisinin düzenlediği International Finance Awards kapsamında 2023 yılının "Türkiye En İyi Özel Bankacılık Ödülü"ne layık görülmüştür. PWM (Professional Wealth Management) WEALTH TECH AWARDS 2023'te "Orta Doğu ve Avrupa'nın En İyi Müşteri İlişki Yönetimi Teknolojisi" dalında ödüle ve bankacılık alanındaki önde gelen finans dergilerinden GLOBAL BANKING & FINANCE AWARDS 2023'de ''Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılık'' ödülüne layık görülmüştür.

Sınırsız Bankacılık

PROFİL	
ATM Adedi	5.185
Aktif Dijital Müşteri Adedi	~13.5 milyon
Dijitalden Ürün Satış Adedindeki Artış Oranı*	~%20
Müşteri İletişim Merkezi Yıllık Müşteri Kontağı	89 milyon

*Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kredi Kartı, Fatura Ödeme, Esnek Hesap, Vadeli Mevduat, Hisse Senedi Hesabı

Yapı Kredi'nin Sınırsız Bankacılık Hedefleri

- Müşterilerin hem finansal hem finans-dışı ihtiyaçlarını entegre çözümlerle karşılayabilecekleri "Süper App"e dönüşmek
- Banka müşteri tabanını dijitalden yeni müşteri kazanımı ile büyütmek ve dijital müşterilerde derinleşmeyi artırmak
- Dijitalde müşterilerin ihtiyaç anlarını yakalayan ve kişiselleştirilmiş deneyim sunan satış yetkinliklerini geliştirmek
- Açık Bankacılık ile bankalar arası pürüzleri ortadan kaldırmak
- Yeni iş modelleri geliştirerek bankacılığın ötesinde hizmetler sunmak
- Girişim ekosistemini, start-up'lara global fırsatlar da yaratacak şekilde desteklemeye devam etmek
- Tüzel müşterilerin firma ve bankacılık ihtiyaçlarını uçtan uca dijital servisler ile karşılamak
- Müşteri memnuniyetini artırarak hem Banka hem de müşteriler için değer yaratmak
- Artan nakit işlem ihtiyacını karşılamak ve ATM gelirlerini büyütmek için ATM ağını genişleterek temas noktalarını artırmak
- Yaygın ATM ağı ile diğer banka, fintek ve e-para kuruluşlarıyla yeni iş birlikleri geliştirerek finansal ekosistem içerisinde yer alan kuruluşların nakit çözüm ortağı olmak
- Yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını destekleyerek ATM deneyiminde en iyi banka olmak

DİJİTAL BANKACILIK

Yapı Kredi sunduğu dijital servislerle daima müşterilerin hayatını kolaylaştırmayı ve en iyi deneyimle onların hayatına eşlik etmeyi amaçlamıştır. 2023 yılında, Yapı Kredi Mobil'den müşterilerin hem bankacılık hem günlük yaşam ihtiyaçlarını karşılayacak çözümleri bir arada sunan "Süper App" dönüşümünü başlatmıştır. Banka aynı zamanda, geleceğin bankacılık dünyasını şekillendirmek üzere, finansal teknoloji dünyasında fark yaratan uygulamalar sunmaktadır. Banka'nın aktif müşteri havuzunu dijital ile büyütürken, derinleşmeyi de artırarak müşteri yaşam boyu değerini yükseltmiştir. Aynı zamanda dijital platformlarında sunduğu fonksiyonları zenginleştirirken, satış yetkinliklerini artırarak müşterilerine derin analizlerle hiper kişiselleştirilmiş ürün ve teklifler sunmuştur.

Yapı Kredi, müşterilerin ihtiyaçlarına doğrudan çözüm yaratacak kusursuz bir müşteri deneyimi oluşturma vizyonu ile 2023 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. Banka'nın sunduğu yenilikçi uygulamalar; dijital aktif ve mobil aktif müşteri, müşteri kazanımı, müşteri etkileşimi, işlem adedi ve dijital penetrasyon rakamlarında artış sağlamıştır.

2023 yılında Yapı Kredi dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 2 milyon büyüyerek yaklaşık 13,5 milyona ulaşmıştır. Bununla birlikte, aktif her 10 müşteriden 9'u dijital bankacılığı tercih etmiştir. Tüm sene boyunca dijital kanallarındaki müşteri etkileşimi ise 5 milyarı aşmıştır.

Yapı Kredi Mobil'den Super App Dönüşümü

2021'de başlayan ilk çıktılarını hayata geçirmeye başladığı "Super App" stratejisi doğrultusunda; 2023'te Yapı Kredi Mobil'i müşterilerin bankacılık ve günlük yaşam ihtiyaçlarını birleştirirken diğer banka hesaplarını da konsolide halde yönetebilecekleri "Benim Dünyam" platformuna taşıyan ve rekabette de ses getiren dönüşümü gerçekleştirildi. Bu kapsamda, Yapı Kredi Mobil uygulamasının Super App konseptine sahip yeni 4.0 sürümü ile ''Hayatınızın Uygulaması'' sloganına hizmet edecek şekilde yenilenmiştir. Anasayfa dashboardumuz üzerinden Yapı Kredi ve Diğer Bankaların tab'leriyle tüm hesapları kolay yönetme, Benim Dünyam alanı ile de tüm asiste hizmetleri tek noktadan kolayca erişebilecekleri yeni nesil tasarımı sunulmuştur.

Müşterilerine bankacılık ve bankacılığın ötesinde ihtiyaçlarını bir arada sunarken finansal/finans-dışı ihtiyaçları doğrultusunda Yapı Kredi Mobil'den Evim+, Seyahatim+, Chippin, Step, Bankam+ gibi mini app'lerle hayat döngülerinde seyahat planlama, sürdürülebilir hizmetler kullanma, diğer bankalardaki varlıklarını takip edebilme gibi ihtiyaç duyabilecekleri konularda çeşitli hizmetler sunulmuştur.

Banka Müşteri Bazının Dijital ile Büyütülmesi

2018 yılında Türkiye'de bir ilk olarak, gerçek kişiler için Görüntülü İşlem Asistanı'na bağlanarak Yapı Kredi Mobil üzerinden müşteri olma deneyimini tasarlayan Yapı Kredi, 2023 yılında da bu alanda öncülüğünü sürdürmüştür. Ağustos 2023 itibarıyla, Türkiye'de bir ilk olarak, tüzel müşterilerin uzaktan müşteri olma akışını ilgili yasal düzenlemenin yürürlüğe girdiği gün hayata geçirmiştir. Ortaklı firmaların da uzaktan edinimi sayesinde tüzel müşterilerin dijitalleşme sürecinin hızlanmasına katkıda bulunmuştur. 2023 yılında, veriye dayalı pazarlama stratejisi ve rekabetten farklılaşan içerik bakış açısı ile kâr odaklı müşteri kazanımı desteklenmiş ve Yapı Kredi Mobil'den müşteri olan kullanıcıların yarattığı aylık gelir önceki yıla göre 7 kat artmıştır.

Aracım+ ile Tüm Araç İhtiyaçlarını Yapı Kredi Mobil'den Karşılamaya Devam Ediyoruz

Yapı Kredi, ekosistem bankacılığı kapsamında bankacılık ürünlerinin yanında müşterilere çeşitli servisler sunmayı hedeflemiştir. Bu hedef doğrultusunda, 2021 yılında başlatılan Aracım+ platformu, araç sahiplerinin ihtiyaçlarını karşılayabilecekleri ve araç sahipliği süreçlerini yönetebilecekleri bir yapıya sahiptir. Hızla artan kullanıcı ve araç kitlesiyle Aracım+ platformu 1.8 milyon kayıtlı kullanıcısının hayatlarını kolaylaştırmak adına hizmetlerine güçlü bir şekilde devam etmektedir.

Aracım+ platformu otomobil, motosiklet ve kamyonet sahiplerinin yaşamını kolaylaştırma amacıyla MTV ödemeleri ve hatırlatmaları, HGS başvurusu ve işlemleri, trafik cezası ödemeleri ve araç sahipleri için plakaya kesilen cezaların proaktif bildirimleri, taşıt kredisi hesaplama ve takibi, akaryakıt alımlarında Araçta Ödeme, kasko süresi sonunda proaktif kasko teklifleri ve kasko alımı, araç muayene randevusu alımı, Güvenli Ödeme Sistemi ile araç alım-satımı işlemleri gerçekleştirilebilmektedir. Ek olarak, müşterilerin araç muayene tarihini ekleyerek hatırlatma bildirimleri almaları sağlanmaktadır ve hatırlatmalar alanında kasko yenileme teklifleri gösterilmektedir. Geliştirdiğimiz 3. parti iş birlikleriyle Yapı Kredi Mobil'den Avis araç kiralama hizmeti devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde hedef, iş birliklerini güçlendirmek ve işlem setini genişleterek müşterilerin araçla ilgili her ihtiyacında yanlarında olabilmektir.

Evim+ ile Tüm Ev İhtiyaçları Yapı Kredi Mobil'de

Ekosistem bankacılığı çalışmaları kapsamında Yapı Kredi bu sene Evim+ platformunu kullanıcılarına sunmuştur. Ev sahibi ya da kiracı fark etmeksizin müşteriler evlerini ekleyip işlemlerini gerçekleştirebiliyorlar. Kısa sürede yüzbinlerce kullanıcıya ulaşan Evim+ platformu kullanıcılarının evle ilgili işlemlerini kolayca gerçekleştirmeleri için hizmetlerini geliştirmektedir.

Evim+ platformu kullanıcılarına, kayıtlı evlerine ilişkin fatura ilişkilendirerek kolay takip etme, otomatik fatura talimat oluşturma, konut sigortası ve DASK, konut kredisi, ihtiyaç kredisi ürünlerini sunmaktadır. Bununla birlikte e-devlet entegrasyonu ile kullanıcıların ikametgah belgesi alabilmeleri, DASK işlemleri yapabilmeleri ve adrese bağlı hizmetlerden faydalanabilmeleri sağlanmıştır. 3. parti birlikleriyle Yapı Kredi Mobil'den müşterilerin evle ilgili ihtiyaçlarına uçtan uca çözümler sunmak üzere çalışmalar devam etmektedir.

Seyahatim+ ile Yapı Kredi Mobil'den Seyahat Planlaması
Müşterilerin seyahat işlemlerini tek bir yerden yönetebilmesini sağlayan Seyahatim+ platformu 2023'te kullanıcılara sunulmuştur. Setur iş birliğiyle Yapı Kredi Seyahat hattından müşterilerin kartındaki değerli puanları kullanarak tur, otel rezervasyonu yapabilmeleri, uçak bileti satın alıp seyahatlerini planlamaları sağlanmıştır. Bununla birlikte seyahate ilişkin işlemlerini kolaylaştırmak adına Seyahatim+ menüsünden Avis araç kiralama, seyahat giderleri için ihtiyaç kredisi, kredi kartı başvuru, kredi kartı limit artışı, puan kullanımı, döviz hesap özeti talimatı oluşturma, döviz alış ve satış, seyahat sağlık sigortası satın alma, pasaport harcı, defter bedeli ödeme, yurt dışı çıkış harcı ödeme ve e-devlet entegrasyonuyla pasaport randevusu oluşturma işlemleri müşterilere sunulmuştur.

Açık Bankacılık

Yapı Kredi, finansal dünyadaki değişimi destekleyen öncü bir rol üstlenmeye devam etmektedir. Yapı Kredi, açık bankacılık servislerini müşterilere açan ilk bankalardan biri olmanın yanında uygulama geneline entegre edilmiş katma değerli hizmetler geliştirilerek sektörde fark yaratmış, açık bankacılık için ilk iletişim yapan banka olarak müşterileri açık bankacılık ile tanıştırmıştır.

Yapı Kredi, açık bankacılık dünyasında müşterilerin ana bankası olma hedefiyle ilerlemiş ve süper uygulama stratejisiyle fonksiyonları birleştirerek müşterilerin hayatının uygulaması olma yolunda büyük bir adım atmıştır. Bu kapsamda müşterilerin tüm bankalarını takip edebilmeleri için yine Türkiye'de bir ilk olan Bankam+ platformunu hayata geçirmiştir. Yeni konumlandırması ve Bankam+ platformu ile beraber geniş bir açık bankacılık kitlesine ulaşarak öncü konumumuzu sağlamlaştırmıştır.

Yapı Kredi, açık bankacılığın ana fonksiyonları olan hesap bilgisi hizmeti ve ödeme emri başlatma hizmetlerinin yanı sıra para getir, bankam+ platformu, vadeli mevduat getir, kredi taksit ödeme, kredi kartı borç ödeme gibi fonksiyonları da hayata geçirerek müşterilerin açık bankacılık hizmetlerini kullanmayı en çok tercih ettiği bankalardan biri olmuştur.

Müşteri Beklentilerine Yönelik Yenilikçi Çözümler

Yapı Kredi, Bireysel İhtiyaç Kredisi, Kartlı Ödeme Çözümleri ve Esnek Hesap ürünlerinin dijital müşteri deneyimini daha da iyileştirmiş ve yeni hizmetler hayata geçirmiştir.

Bu minvalde limit yetersizliğinden kaynaklı kart alamayan müşterilere limit verilebilir durumda olduklarında tekrar başvurmalarına gerek kalmadan kartlarına otomatik limit ataması gerçekleştirilen 0 limitli kart ürünü sunulmaya başlanmıştır.

Firmalar ile 3Ds entegrasyonu üzerinden alışveriş anında limit yetersizliği durumunda limit artırarak işlemi tek tuşla tamamlayacak entegrasyonlar ile müşterilerin hayatı kolaylaştırılmıştır.

Sliplerin geliştirmesi yapılan tüm poslarda dijital olarak alınması sağlayacak geliştirmeler yapılarak sürdürülebilirliğe katkı sağlandı. Kredi kartı borçlarını ödemekte zorlanan müşterilerin hesap özeti borçlarını 1 ay erteleyebilmelerine olanak tanıyacak Hesap Özeti Erteleme özelliği hayata geçirilmiştir.

Kartlarında artı bakiyesi bulunan müşterilerin bu bakiyeleri farklı hesap ve kartlarına aktararak kullanabilmesini sağlayacak özellik mobilden sunulmaya başlanmıştır.

Yıllık ödemelerde kredi desteği ile aylık düzenli ödeme sağlayan Kredili Düzenli Ödeme özelliğini ve Ev sahibi kiracı arasında yapılan yıllık anlaşmaya istinaden kiranın düzenli olarak kredi destekli ödenmesini sağlayacak Kiram Hesabımda ürünlerini de dijitalden sunmaya başlamıştır.

Gecikmiş ödemeleri bulunan müşterilerin ödeme deneyimlerinin kolaylaşmasını ve gecikme sonrası akıllı hatırlatmalar ile ödeme sağlaması Mobil üzerinden sağlamıştır.

Yapı Kredi, Yapı Kredi Mobil'deki müşteri deneyimine fark yaratan büyüme çözümleri hayata geçirmiş ve ihtiyaç anlarını doğru yakalayarak satışlarını yukarı taşımayı başarmıştır. Banka, müşterilerin ihtiyaç anlarında sunduğu tekliflerle tek buton ile ihtiyacına yönelik çözüme ulaşabileceği alanları hayata geçirmesiyle ve davranış bazlı analitik yöntemleri uygulamaya almasıyla dijital satış yetkinliklerini geliştirmiştir. Sektörde ilk ve tek online olarak çalışan teklif sistemini geliştirmiştir.

Yeni hizmetlerin yanı sıra Yapı Kredi, öncü olarak geliştirdiği deneyimler ile de Pazar gücünü artırmaktadır. QR kodla para çekme/yatırma deneyimini Türkiye'de ilk kez uygulamış ve bir sektör standardı haline getirmiştir. QR kod ile yapılan işlemlere mobil ödeme çözümlerini de ekleyerek zenginleştirmiş ve pazar payını sektörü domine edecek noktaya taşımıştır.

Yapı Kredi Mobil Türk uygulama marketlerinde en yüksek puanlı finans uygulaması olmaya devam etmiştir.

Deneyimi Kolaylaştıran İş Birlikleri

Müşterilerin kredi ve kart ürünlerine kolayca ulaşabilmesi için Yapı Kredi 3. parti firmalarla yaptığı iş birlikleri ile müşterilerin farklı firmalardaki harcama anlarında bankacılık çözümlerine ihtiyaç duydukları anda hızlıca kart ve kredi başvurularını firmalar üzerinden gerçekleştirebileceği dijital entegrasyonlar ile Trendyol ve Hepsiburada ile alışveriş kredisi iş birliği, Hepsipay ile Bireysel ihtiyaç kredisi ile cüzdana dolum sağlayan kredi iş birliği, Türkiye'de tek banka olarak Tesla ile Taşıt kredisi iş birliğini hayata geçirmiştir.

Yenilenen Yatırım Deneyimi

Müşterilerin tüm yatırımlarını tek bir ekrandan yönetebilmeleri için oluşturulan Yatırım Portföyüm menüsü, portföye özel özet bilgileri görüntülenebilecek hızlı işlem kartları, yatırım kararlarına yön verebilecek piyasalar menüsü yenilenen yatırımlar menüsünde bulunmaktadır. Yapı Kredi Mobil'in Yatırımlar menüsünde müşteriler ürün bazlı ayrıştırılan kartlı görünüm sayesinde yatırım ürünlerin detaylarına rahatça ulaşılabilecek, Piyasalar bölümünden piyasaları ve ilgili haberleri anlık olarak takip etmeleri sağlanmıştır.

Yatırım Portföyüm ile müşteriler yatırım ürünlerinin ister tamamını isterlerse de ürün bazında güncel durum ve gelişim bilgilerini takip edebiliyorlar. Müşterilerin Portföy Varlıkları ve Portföy Borçları ayrı ayrı takip edilebilirken, toplam yatırımların seçilen periyotlarda varlık değişim oranı ve tutarları görüntülenebiliyor ve yatırım işlemleri anında gerçekleştirilebiliyor. Burada müşteriler gözden kaçırmak istenmeyen hisse ve endeksler için kendi listelerini oluşturabilir, Takip Listem menüsü sayesinde anlık olarak fiyat takibi yapabilirler.

Yatırım menüsünde müşteriler aynı zamanda ürünlerle ilgili bilgi alabilecek hızlı işlem kartlarına ulaşabilmekte, bu sayede sık kullandıkları işlemleri kolayca gerçekleştirebilmektedir.

Zenginleşen Dijital Sigorta Ürünleri

Yapı Kredi, sürekli değişen müşteri ihtiyaçlarını esas alarak Yapı Kredi Mobil'e bu ihtiyaçları en iyi şekilde karşılayacak sigorta ürünlerini 2023 yılında eklemeye devam etmiştir.
Yapı Kredi, Maaş Ödeyen Ailem ve Seyahat Sağlık sigortalarını mobilden sunmaya başlamış, Kişisel Güvence ve Tamamlayıcı sağlık sigortası altyapılarında düzenlemeler gerçekleştirmiştir.

Banka aynı zamanda deprem sonrası kullanıcılarına kolaylık sağlamak için e-devlet üzerinden Hasar İhbarına mobilden kolay yönlendirme sağlamıştır.

Üniversite Ödemeleri artık Yapı Kredi Mobil'de

Yapı Kredi, Yapı Kredi Mobil uygulamasında sunduğu yeni Üniversite Ödemeleri adımı ile müşterilerinin üniversite seçimi yaparak öğrenci ve/veya TC Kimlik Numarası bilgisi ile ödemelerin kolaylıkla ve hızlı bir şekilde yapılabilmesini sağlamıştır. Hem de ödemeler TL ve USD para birimlerinde yapılabilmektedir.

Jet Menüsü yenilenerek Jet QR'a dönüştürüldü!

Daha öncesinde Jet ismiyle görülen menü Jet QR adı ile yenilenirken QR ile yapılacak tüm işlemler bu menü altına alınmıştır. Bu sayede müşteriler uygulamaya giriş yapmadan önce gördükleri bu menü ile ATM'lerden para çekip yatırabilir, para transferi için hesaplarının QR kodunu paylaşabilir veya QR kod okutabilir, World Pay ile ödemelerini QR kod kullanarak gerçekleştirebilecektir.

Servis Modeli Bankacılığı

Yapı Kredi, servis modeli bankacılığı alanında inovatif, kapsayıcı ve bu modele özel servisler geliştirmek üzere çalışmalarını sürdürmüştür. Bu doğrultuda, finansal ekosisteme katkıda bulunmanın yanı sıra kullanıcıların ihtiyaç duydukları finansal servislere daha hızlı ve etkili bir şekilde erişim sağlama amacını taşımaktadır.

Servis bankacılığı alanında müşteri ihtiyaçlarına hızlı yanıt verebilmek adına çeşitli iş ortakları ile görüşmeler yapılarak iş modelleri belirlenmiştir. Bu stratejik iş birlikleri, müşterilere daha geniş bir hizmet yelpazesi sunabilmek ve rekabet avantajı elde etmek için geliştirilmiştir.

Yapı Kredi, servis modeli bankacılığı ile ilerleyen dönemde yasal düzenlemelere uygun şekilde yeni iş ortakları ve ürünlerle sınırlarını genişletmeyi hedeflemektedir. Bu vizyon, daha kapsamlı ve özelleştirilmiş finansal çözümler sunarak sektördeki lider konumunu sürdürme amacını taşımaktadır.

Step ile Sürdürülebilirliği Destekliyoruz

Sürdürülebilir gelecek için Step platformu Yapı Kredi Mobil'de açılmıştır. Step kullanıcıları sürdürülebilir tercihleriyle puan kazanıp, biriktirdikleri puanlar ile bağış yapabilmektedir. Bu projelerde TEGV, Koruncuk Vakfı, ÇEKÜL ve TEV ile çalışılarak ve sürdürülebilirlik standartları belirlenerek bu standartları karşılayan üye iş yerleri Step programına dâhil edildi. Bu üye iş yerleri Step Markaları altında konumlandırıldı ve müşteriler bu markalardan yapılan harcamalardan Step puan kazanmaya başladı.

Sadakat uygulaması Chippin Yapı Kredi Mobil'de

Tanı iş birliği ile Yapı Kredi Mobil Benim Dünyam alanında Chippin'e yer verilmiştir. Chippin ile yapılan stratejik iş birliği ve yenilikçi projeler kapsamında Chippin & World Mobil ortak kampanyaları özel bir tasarım çalışması ile müşterilere sunulmaya başlanmıştır. Kullanıcıların Yapı Kredi Mobil'den Chippin'e kayıt olabilmesi sağlanmıştır.

Tüzel Müşterilere Yönelik Yenilikler

Nakit Akışım

Yapı Kredi 2023 yılında Kurumsal Bankacılık ile sunulan mevcut ürün ve hizmetlerin çeşitliliği artırmış ve uzaktan hizmet modeli kapsamında yeni özellikler geliştirmiştir. 2023 yılında hayata geçirilen Nakit Akışım ile, tüzel müşterilerin tahsilat ve ödeme bilgileri tek noktada birleştirerek nakit akışlarını Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil Kurumsal'dan kolayca takip edebilmeleri sağlanmıştır.

Dijitalden Teminat Mektubu

Yapı Kredi, belirli teminat mektuplarını kolay ve hızlı bir şekilde, şubeye gidilmesine gerek kalmadan "Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi" üzerinden tüzel müşterilerin kullanımına sunmuştur.

Link ile Ödeme

Ayrıca Banka, Üye İşyerlerinin "Kurumsal İnternet Şubesi" üzerinden sunduğu ürün veya hizmete özel olarak ödeme linki oluşturabilmesi, oluşturduğu linki müşterileri ile paylaşabilmesi, ödeme linki ile güvenli ödeme sayfası üzerinden ödeme alabilmesinin sağlandığı "Yapı Kredi Link İle Ödeme" uygulamasını müşterilerinin hizmetine sunarak bankacılık işlemlerini kolaylaştırmaya devam etmiştir.

Kurumsal Müşteriler için World PAY QR Ödeme

Yapı Kredi, müşteri memnuniyetini ön planda tutarak kurumsal müşterilerinin dijital ödemelerini daha etkili bir şekilde yönetmelerine olanak tanımak amacıyla World Pay QR ile ödeme çözümünü geliştirmiştir.

İnovasyon ve Ekosistem Yönetimi

Yapı Kredi FRWRD altında 2023 yılında hem banka içinde hem de banka dışında inovasyon ve ekosistem çalışmaları tek çatı altında yürütülmüştür. Banka'nın Super App ve Yapay Zeka gibi stratejik odaklarına ve bütünsel stratejilerine paralel olarak somut fayda sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri, poc ve yatırım imkanları oluşturmaktadır.

Sektörde öncü ve yenilikçi iş birlikleri gerçekleştirmek ve bu iş birliklerini somut faydalara çevirmek amacıyla geleceği belirleyecek olan kritik inovasyon alanları/temaları üzerinde başlatılan Fast FRWRD Hızlandırma Programı'nın 2023 yılında ilki KOBİ çözümleri odağında gerçekleştirilmiştir. Program başvuru toplama sürecinde KOBİ Çözümleri dikeyine odaklanan farklı alanlardan toplamda 91 başvuru alınmış, bu başvurular arasından 15 nitelikli girişim program sürecine dâhil edilmiştir. 12 Temmuz 2023 tarihinde gerçekleştirilen Fast FRWRD Demo Günü'nde 15 girişim sunum yapmış olup etkinlik ekosistem paydaşları, yatırımcılar ve basın mensupları da dâhil olmak üzere birçok kişinin katılımı ile gerçekleştirilmiştir. Program girişimlerinden Apollo Iot ve Yapı Kredi Çevre Yönetimi ekibi iş birliğine gitmiştir. Yapı Kredi, iş birliği sayesinde Banka adına aylık tüketim takibi yaparak fazla tüketim noktalarını ve sebeplerini tespit ederek, daha az ve efektif enerji kullanımı sağlamış olacaktır.

Özellikle ekosistemde sağlayacağımız iş birlikleri ile güçlü kaslarımızı birleştirerek büyümek, global ekosisteme dair Banka'nın networkünü ve bilinirliğini genişletmek ve Türkiye'de ulaşılan başarıyı küreselleştirmek adına FRWRD Global programı hayata geçirilmiştir.

Avrupa'nın en önemli girişim merkezlerinden biri olan Estonya'nın Tallinn Üniversitesi bünyesindeki Tehnopol hızlandırma merkezi ile 2023 yılında ilki gerçekleştirilen FRWRD Global Hızlandırma Programı kapsamında seçilen 10 yapay zekâ ile ürün ve hizmet geliştiren girişim Estonya'ya götürülerek uluslararası alanda kendini göstermelerine, global ekosistem paydaşlarıyla etkileşim sağlayabilmelerine, yabancı yatırımcı ve alanında uzman montörlerle bir araya gelebilmelerine destek olunmuştur. Girişimler, KOSGEB desteği ile gerçekleşen 10 haftalık program ile Estonya'da büyüme ve kendilerini geliştirme şansı elde etmişlerdir. Ayrıca Estonya büyükelçisinin ve yatırımcıların katıldığı bir meet-up organize edilmiştir, 10 girişim ile birlikte Finlandiya Helsinki'de gerçekleştirilen Slush'a katılarak burada side event düzenlenerek girişimlerin tüm dünyaya sunum yapması sağlamıştır. "Yapı Kredi FRWRD Global" programı, girişimlerin uluslararası pazarlara açılmasına katkı sağlamıştır.

60'ın üzerinde ekosistem lideri montör ve 30'un üzerinde girişim ekosisteminde önde gelen partner ile Türkiye'nin en zengin network'e sahip ve en güçlü hızlandırma programlarından birinin yürütücüsü olan FRWRD, 2024 yılında da programlara devam edecektir.

Öncü ve etkin aksiyonlarla girişim ekosisteminde yaratılan yerel ve küresel derinleşmeden faydalanılarak; scouting, POC, iş birlikleriyle "Benim Dünyam" ve "AI" gibi stratejik odaklar ve Banka'nın tüm yönetimleri yenilikçi çözümlerle buluşturularak sürdürülebilirlik, tasarruf, kârlılık ve yüksek müşteri memnuniyeti yaratmak ve FRWRD GSYF ile doğru yatırımlar yapmak için FRWRD katalizör olarak kullanılmaktadır.

Yıl boyunca 300'den fazla girişim ile temas halinde olunmuş, çeşitli iş birlikleri kurulmuştur. Girişim taramaları partner ve ekosistem ortaklarının da katkısıyla artarak devam etmektedir.

2023 yılında FRWRD ekibi TÜBİTAK BİGG çalışmalarını, KWORKS ve diğer konsorsiyum ortakları ile yürütmüştür. Koç Holding çatısı altında gerçekleştirilen KoçGPT ve Koç Girişimcilik Platformu gibi çalışmalara destek sağlanmıştır.

Banka çalışanlarının inovasyon ve girişim ekosistemine hâkimiyetini artırma, inovasyon üretimini destekleme, ekipler arası iş birliği ve düşünce paylaşımını artırma, Banka içerisinde inovasyona liderlik edecek bir takım oluşturma, Banka içinde ve dışında "sürekli olarak" inovasyona öncülük etme hedefleriyle "Yapı Kredi FRWRD İdealist Çalışma Grubu" Yapı Kredi Bankacılık Akademisi iş birliği ile 15 farklı yönetimden, farklı disiplin ve tecrübelere sahip toplam 22 çalışanı başarıyla mezun etmiştir. Grup banka geneline yaygınlaşmaya devam ederek 2024 yılında iki farklı döngü şeklinde faaliyetlerini geliştirecektir.

Deneysel İnovasyon Projeleri kapsamında hayata geçirilmek üzere 2023 yılında Metaverse Bankacılık Akademisi ve Benim Dünyam Yapay Zeka Asistanı olarak 2 proje belirlenmiştir. Deneysel İnovasyon Projeleri çatısı altında 2023 yılında Banka'nın farklı yönetimlerinden, kendilerine ait inovatif ve sektörde fark yaratacak projeleri toplamak, desteklemek, çevik ve yalın şekilde hayata geçirmek için faaliyetler sürdürülmüştür. 2024 yılında başvuru ve hayata geçirilen proje sayısını artırmak amacıyla faaliyetlere devam edilecektir.

İnovatif düşünceyi destekleme ve inovasyon kültürünü yayma çalışmaları kapsamında "FRWRD İnovasyon Bülteni" iki haftada bir tüm Banka'ya gönderilmeye devam edilmiştir, toplamda 23 bülten gönderilmiştir. Bu bültenler çalışanlar tarafından ilgi ve beğeni ile karşılanmış olup içerik önerileri için çalışanların fikirlerine de başvurulmuştur. 2023 yılında Özel Bankacılık iş birliğiyle Özel Bankacılık müşterilerine yönelik bir "Teknoloji ve İnovasyon Dünyasından Son Gelişmeler!" bülteni hayata geçirilmiştir. FRWRD markası altında Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi ile iş birliklerimiz devam etmiştir. İdealist Çalışma Programı'na katılan 7 Özel Bankacılık çalışanı, 3 aylık programı başarı ile tamamlayarak iki adet inovatif proje üretimi gerçekleştirmişlerdir. Girişimcilik ekosistemi ve melek yatırımcılık üzerine, Özel Bankacılık çalışanları ve seçilmiş müşteri gruplarına Keiretsu Forum Türkiye tarafından iki defa girişim ekosistemi ve melek yatırımcılık eğitimi sağlanmıştır. Özel Bankacılık çalışanlarına yönelik; Özel Bankacılık müşteri memnuniyetine katkı sağlayabilecek inovatif fikirlerin toplandığı Öncelikli Konu Çalışması gerçekleştirilmiştir.

2023 yılında üçüncüsü düzenlenen Yapı Kredi FRWRD İnovasyon Haftasında, yıl boyu yapılan çalışmaların sonuçlandırılması, Banka içine ve dışına en iyi şekilde anlatılması hedefiyle 11-13 Aralık 2023 tarihleri arasında pek çok etkinlik, eğitim ve webinar ile gerçekleştirilmiştir.

Dijital

Dünya genelinde gelişen teknoloji, değişen müşteri davranışları ve yeni regülasyonlar ile ortaya çıkan finansal teknoloji şirketleri hızla yaygınlaşmaktadır. Bankalar, kullanıcılar için yenilikçi finansal çözümler ve müşteri odaklı uygulamalar sunarak katma değer ve ürün/hizmet çeşitliliği yaratmaktadırlar. Özellikle kendi dijital platformları üzerinden sundukları yeni nesil bankacılık servis modelleri ile pazarın gelişimini ve dijital dönüşümünü hızlandırmaktadırlar.

Bu gelişmelere paralel olarak Türkiye'de de fintek ekosistemi hızla genişlemektedir. Yeni regülasyonlarla beraber bu sektörün daha hızlı büyüyeceği öngörülmektedir. Büyüyen bu ekosistem özellikle küresel finans ve teknoloji alanlarındaki fırsatların yakalanması, finansal sistemin sürdürülebilirliği, finansal sisteme daha önce dâhil olmamış kişilerin dâhil olması için bir ortam yaratmaktadır.

Yapı Kredi, gelişen dijital ekosisteminde, kullanıcıların ihtiyaçlarına yönelik daha iyi çözümler sunarken aynı zamanda rekabetin içerisinde olmaya devam edebilmek için müşteri ihtiyaçlarını temel alacak çözümler belirleyerek, bu çözümlerin hızlıca sistemde yer almasını sağlamayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi; yeni nesil bankacılık hizmetleri sağlayabilecek, kullanıcılara katma değer yaratarak daha geniş hizmet verebilecek bir fintek şirketi kurmuştur. Fintek, günümüzde dijital teknolojilerden faydalanarak oluşturulan finansal ürün ve yenilikçi iş modellerini katma değer sağlayarak kullanıcılar ile buluşturmayı hedeflemektedir. Yapı Kredi'nin Fintek şirketi kurmasındaki ana hedefleri, henüz finans sistemine dâhil olmamış ya da bu sistemin dışında kalmış olan kişilerin finansal ekosisteme girmelerini sağlamaktır. Böylelikle finansal hizmetlere erişimde fırsat eşitliği yaratılarak daha geniş sosyal fayda üretilmesine katkıda bulunulacaktır.

Banka'nın sağlayacağı hizmetler ile müşterilerin birçok farklı ürüne tek bir noktadan ulaşmaları ve işlemlerini daha kolay ve hızlı gerçekleştirmeleri sağlanacaktır. Bu servisler ödeme hizmetlerinden, yatırım servislerine birçok ürün ve çözümü kapsayacaktır.

Finansal inovasyonu, Yapı Kredi'nin çevik çalışma metodolojileri ile destekleyerek yeni nesil bankacılık yapacak olan fintek şirketi tüm kullanıcılar için fırsat eşitliği sağlayacak, finansal hizmetlere erişimi ve kapsayıcılığı artıracaktır.

7. Kez Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası!

Yapı Kredi'nin dijital kanallardan sunduğu ürün ve hizmetler, Türkiye ve dünyada da prestijli kurumlar tarafından tescillenmiştir. 2023 yılında çoğu dünya çapında 30'dan fazla ödüle layık görülen Yapı Kredi, Global Finance dergisi Dijital Bankacılık Ödülleri'nde 7 yıl üst üste Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası seçilmiştir. "Super App" stratejisi kapsamında hayata geçirdiği "Benim Dünyam" ile Gartner'ın düzenlediği Eye on Innovation Awards for Financial Services'de dünya çapında birincilik ödülüne layık görülmüştür. Dünyanın önde gelen finansal hizmet inovasyonlarının ödüllendirildiği BAI Global Innovation Awards'da "Ürün Dönüşümünde İnovasyon" kategorisinde FRWRD programı ile birincilik kazanmıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Dijital Bankacılık alanında, 2024 yılında,

- Banka müşteri bazını dijital ile büyüterek müşterilerin ihtiyaçlarını dijitalden uçtan uca karşılamaya devam edecektir.
- Ekosistem yaklaşımını benimseyerek dijital bir banka mobil uygulamasından finansal bir süper uygulamaya dönüşmüştür. Sektörde öncü olunan bu alanda stratejik iş birliklerini artırmaya devam ederek, müşterilere Yapı Kredi Mobil'de daha çeşitli hizmetler sunacak ve ekosistemi büyütmeye devam edecektir.
- Servis modeli bankacılığı ile inovatif, kapsayıcı ve erişilebilir bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirecek bunları API'lar ile üçüncü taraf platformlarda sunup müşteri kitlemizi genişletecek, fintek ekosisteminin büyümesine katkı sağlanacaktır.
- Açık bankacılıkla elde edilen verileri müşterilere nitelikli hizmetler sunmak, onların faydasına çözümler geliştirmek için kullanacaktır.
- Dijital ürün ve servislerde hiper kişiselleştirme ile müşterilerin finansal yolculuğunu kolaylaştırmak hedeflenmiştir.
- Ana bankacılık ürünlerini müşteriyi odağa koyarak ve onların gerçek ihtiyaçlarını karşılayacak şekilde geliştirerek kompleks dijital çözümler sunacaktır.
- FRWRD ile Super App ve Yapay Zeka gibi stratejik odaklara ve Banka'nın bütünsel stratejilerine paralel somut faydalar sağlayacak inovatif çözümler, iş birlikleri ve FRWRD Ventures üzerinden yatırım imkanları oluşturulacaktır.
- İnovasyon ve Girişimcilik ekosisteminde gerçekleştirilen faaliyetler ile öncü banka konumunu güçlendirmeye devam edilecektir.
- Çalışanlara yönelik gerçekleştirilen inovatif bakış açısını ve somut inovasyon çıktılarını artırmaya yönelik faaliyetlere, Deneysel İnovasyon süreci ve Banka içerisinde olgunlaşan inovasyon kültürüyle de yeni değerler, ürün ve hizmetler yaratılmaya,
- Girişimlere sunulan ürün, hizmet ve destekler ile girişimci dostu banka olarak ekosistemde bilinirliği artırmaya devam edilecektir.
- Girişimler ile yatırım ve iş birliği imkanları da dâhil karşılıklı faydaya dayalı ilişkiler oluşturabilmek için yeni ve sürekli erişilebilir kanallar oluşturulması hedeflenmiştir
- • Yapay Zeka ve özellikle Üretken Yapay Zeka'nın iç süreçlerde ve müşteri temas noktalarında yaygınlaştırılmasına ve geliştirilmesine devam edilecektir.

ATM AĞI VE SELF SERVİS BANKACILIK

5.185 ATM'si ile Türkiye'nin ATM ağı en yaygın 5 bankasından biri olan Yapı Kredi, 2023 yılında da ATM ağını büyütmeye ve yenilemeye devam etmiştir.

Banka, ATM ağını yapay zeka tabanlı analitik karar destek modellerinden faydalanarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun noktalarda büyütmekte ve mevcut ağ kompozisyonunu sürekli iyileştirmektedir.

Banka'nın tüm ATM'lerinden para çekme ve yatırma işlemleri yapılabilmektedir. Ayrıca ATM'lerinin %94'ü recycling ATM'dir. Müşteriler tarafından yatırılan paranın gerektiğinde para çekmek isteyen başka müşterilere ödenmesi özelliğine sahip olan ATM'leriyle Yapı Kredi sektörün öncüleri arasındadır.

Yapı Kredi ATM'lerinde yıllık işlem hacmi 654 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 10 nakit işlemden 9 tanesi ATM'ler aracılığı ile yapılmıştır. ATM'ye dokunmadan işlem yapma imkanı sunan QR Kod, müşteriler tarafından benimsenmiş ve ATM'lerde 60 milyonu aşkın işlemde kullanılmıştır. Ayrıca Yapı Kredi, Ortak ATM kapsamındaki QR kod ile para çekme hizmetini (TR Karekod) diğer banka müşterilerine ilk sunan bankalardan biri olmuştur. Engelsiz bankacılık kapsamında her 5 ATM'den 4'ü engelli erişimine uygun hale getirilmiştir.

Diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerinden daha fazla yararlanmasını sağlamak amacıyla Türkiye Finans Katılım Bankası A.Ş. ile başlatılan, Kuveyt Türk Katılım Bankası A.Ş. ve Albaraka Türk Katılım Bankası A.Ş. ile devam ettirilen ikili anlaşmalara Alternatif Bank A.Ş eklenmiştir. Tüm bu çalışmaların katkılarıyla diğer banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımı artmaya devam etmiştir. Yapı Kredi, mevcut anlaşmalara ek olarak diğer bankalar, fintek ve e-para kuruluşlarıyla yapılacak yeni iş birlikleri üzerinde çalışmalarına devam etmektedir. Bu sayede Banka, yaygın ATM ağı ile finansal ekosistem içerisinde yer alan kuruluşların nakit çözüm ortağı olmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi ATM'lerinde yıllık işlem hacmi 394 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka, yurt dışı banka kartı sahiplerinin Yapı Kredi ATM'lerini kullanımını artırmak amacıyla kültür, inanç, sınır, sağlık ve tatil turizmi için çekim merkezi olan bölgelerde varlığını artırmayı sürdürmüştür. Yapı Kredi ATM'lerinden yabancı banka kartları ile yapılan nakit çekim işlemlerinde DCC (Dinamik Kur Dönüşümü) seçeneği sunulmakta olup yeni dil seçenekleri ve kart markaları eklenerek, hizmet alabilecek müşteri kitlesi ve işlem deneyimi geliştirilmiş; bilinirlik, yaygınlık ve işlevsellik boyutlarında alınan aksiyonlarla yurt dışı banka müşterilerinin Yapı Kredi ATM'lerini daha fazla tercih etmesi sağlanmıştır.

Türkiye genelinde nakit çekim yapan her 10 turistten 1'i işlemlerinde Yapı Kredi ATM'lerini tercih etmiştir.

Hızla dijitalleşen dünyaya paralel müşteri beklentilerini karşılamak üzere, mevcut yatırımlara ilave olarak QR kodla yapılan işlem setinin yeni işlemlerle genişletilmesi ve NFC (Yakın Alan İletişimi) gibi alternatif teknolojilerle ATM erişiminin çeşitlendirilmesi planlanmaktadır.

Yapı Kredi yaygın, hızlı ve kullanıcı dostu ATM ağıyla, müşteri odaklı bankacılık anlayışını desteklemeye devam ederken aynı zamanda ATM kabinlerini marka bilinirliğine daha fazla hizmet edecek şekilde modern bir tasarımla yenilemeye devam etmiştir.

Banka, büyüyen müşteri sayısı doğrultusunda artan nakit işlem ihtiyacını karşılamak ve ATM gelirlerini büyütmeye devam etmek üzere yatırımlarını sürdürecek, hem şube içi hem de şube dışı lokasyonlarda ATM ağını genişletme stratejisiyle temas noktalarını artırmaya devam edecektir.

Ticari ve KOBİ Bankacılık

KOBİ BANKACILIĞI

Kuruluşundan bu yana "hizmette sınır yoktur" yaklaşımıyla ekonomiye desteğini sürdüren Yapı Kredi, Ticari Bankacılık ve KOBİ Bankacılığı faaliyetlerini tek çatı altında yürütmeye, geniş ürün yelpazesi ve bankacılık hizmetleriyle 2023'te de müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

ŞİRKET PROFİLİ	
Şube Adedi	637

GENİŞ KAPSAMLI HİZMET AĞI İLE KOBİ'LERE DESTEK

2023 yılında, KOBİ Bankacılığı faaliyetleri, yıllık cirosu 5 milyon TL ve 100 milyon TL arasında olan firmaları kapsamış, 637 şubede KOBİ Bankacılığı segmentinde hizmet sunulmuştur.

Yapı Kredi müşteri odaklı hizmet anlayışıyla ekonominin can damarı KOBİ'lere verdiği finansal desteğin yanı sıra sürdürülebilir büyümelerini desteklemek ve hayatlarını kolaylaştırmak için çalışmalarını sürdürmüştür.

Sektörlere yönelik desteklerini sürdüren Banka, müşterilerinin yeni pazarlara erişimini kolaylaştırmak ve rekabet gücünü artırmak amacıyla e-ticaret ve e-ihracat alanında iş birliklerini devam ettirmiş, e-ticaret yapan müşterilerine yönelik ürün ve hizmet paketiyle avantajlı hizmetler sağlamıştır.

KOBİ'LERE FİNANSMAN DESTEĞİNDEN SATIR BAŞLARI

Yapı Kredi, müşterilerine 2023 yılında 77 milyar TL finansman desteği sağlayarak önlerindeki sınırları kaldırmaya devam etmiştir. Banka, öz kaynaklarının yanı sıra çeşitli kurumlarla iş birlikleri yaparak KOBİ'lere sağladığı finansman kaynaklarını artırmıştır.

2023 yılında, Kredi Garanti Fonu (KGF) ile yapılan iş birliği kapsamında 3 ayrı kredi programı ile KOBİ'lere KGF teminatlı kredi desteği sağlanmıştır.

2022 Nisan ayında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) iş birliğiyle başlatılan TURWIB Programı 2023 yılında da devam etmiş, program kapsamında kadın yöneticisi bulunan işletmelere KGF teminatıyla 350 milyon TL finansman sağlanmıştır.

2023 yılında KGF öz kaynaklarından verilmek üzere ayrı bir paket olarak oluşturulan KGF Destek Kredisi 3 programı başlamıştır. Program kapsamında KOBİ'lere destek amacıyla 1,7 milyar TL kredi kullandırılmıştır. KGF Yatırım Destek Paketi ve İhracat Destek Paketi programı kapsamında kredi kullandırımları da başlamıştır.

İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) ile 2022 yılında imzalanan öz kaynak protokolüyle, ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan müşterilere İGE teminatı ile finansman sağlanması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda 2023 yılında oluşturulan kredi kaynağından 1 milyar TL kredi kullandırılmıştır. Yine 2023 yılı içerisinde İGE 100. Yıl Hazine Destek Paketi programıyla ihracatçı ve ihracat potansiyeli olan müşterilere 1,6 milyar TL destek sağlanmıştır.

İGE ile 2023 yılında yeşil dönüşüm ve kadın girişimciler için 2 ayrı program başlatılmıştır. İhracatta Kadını Destekleme Paketi ile ihracatçı kadın girişimci sayısının artırılması ve ihracat yapan kadın girişimcilerin ihracat hacimlerinin artırılması amacıyla ihracatçı veya ihracat potansiyeli olan kadın girişimcilere 3 milyon TL'ye kadar kredi imkanı sağlanmaktadır.

KOBİ'ler İçin Enerji Verimliliği programında ise ihracatçı ve potansiyel ihracatçı firmaların enerji ve kaynak verimliliği sağlayan yatırımlarına İGE kefaletiyle finansal destek sağlanarak KOBİ'lerin yeşil dönüşüm süreçlerinin kolaylaştırılması hedeflenmektedir.

İGE ile yürütülen finansman programlarının yanı sıra İGE'nin düzenlediği ve Yapı Kredi'nin de sponsoru olduğu Kümelenmeler Odağında İhracatın Finansmanı Buluşmaları'nda ihracatçı KOBİ'lerle bir araya gelerek yeni pazar bulma ve ihracatı artırmaya yönelik çözümler ele alınmıştır.

Uluslararası Kaynaklarla İş Birliği

Yapı Kredi uluslararası fon kaynakları ile olan güçlü iş birliği kapsamında ticari müşterilerine tematik kaynaklar da kullandırmaktadır. Kullanımda olan ve görüşmeleri devam eden tematik fonlar hakkındaki kısa bilgiler şöyledir:

EBRD - Afet Müdahale Programı Kredisi kapsamında 6 Şubat depreminden etkilenmiş illerde faaliyet gösteren ya da bu bölgede sabit işyeri olan firmalar için 65 milyon USD kaynak için EBRD ile anlaşma imzalanmıştır.

EBRD - TURWIB kadın girişimci / kapsayıcı firmaları desteklemeye yönelik tasarlanmış bir finansman programıdır. EBRD bu kapsamda 50 milyon ABD doları fon sağlamış ve Nisan 2022'de başlayan kredi kullandırımları 2023'te de devam etmiştir. Krediler, KGF teminatlı olarak da kullandırılmaktadır.

EBRD - Yeşil Ekonomi Programı ile Yenilenebilir Enerji, Enerji Verimliliği projeleri, Elektrikli Araç ve Şarj İstasyonu Satın Alımları ve Yeşil Dönüşüme uygun makine, ekipman üreten firmaların işletme harcamaları finanse edilebilmektedir. Program kapsamında 52.7 milyon USD fon sağlanmıştır.

TKYB - Dünya Bankası Acil Durum Şirket Desteği Projesi kapsamında, pandemide ciro kaybı yaşamış, kadın girişimci / kapsayıcı, genç, metropoller dışında faaliyet gösteren firmalar finanse edilmektedir. TKYB aracılığıyla 50 milyon ABD doları kaynak için Dünya Bankası'yla anlaşma yapılmıştır. 20 milyon ABD doları tutarındaki ilk dilim kaynağın kullandırımları Aralık 2022'de başlamış, 2023 yılında da kullandırımlar devam etmiştir.

IFC- Deprem Kaynağı ile depremden etkilenen bölgedeki kişi ve şirketlere destek olabilmek adına Aralık 2023'de IFC ile 60 milyon USD kaynak anlaşması yapılmıştır.

IFC- DPR İklim projeleri, kadın girişimciler ve KOBİ'lerin finansmanı için 125 milyon USD kaynak alınmıştır.

Ticari Kredilerde Çevresel Sosyal Derecelendirme Altyapısı

Tematik krediler çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi (ÇSRD) gerektirir. Değerlendirmenin amacı, çevresel ve sosyal açıdan sürdürülebilir projelerin finansmanının teşvik edilmesidir. Bu kapsamda, "Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme modülü" 2022 yılında hayata geçirilmiştir.

Banka, İşletme ve KOBİ Bankacılığı Çevresel ve Sosyal Yönetim Sistemi Genel Esasları'nı yürürlüğe alarak bu segmentlere ilişkin kredi faaliyetlerinin çevresel ve sosyal standartlara uygun olmasının sağlanması, kredi kullandırımından önce çevresel ve sosyal durum tespitinin yapılması, kredi sözleşmesi süresince yatırımların yeterli denetiminin yapılması, Bankanın potansiyel çevresel ve sosyal riskler içeren kredilerden kaçınmasını sağlayacak ve bu kredileri yönetmesine yardımcı olacak sistemi iç süreçlerine entegre etmiştir. Önümüzdeki yıllarda da hem yurt dışı finans kuruluşlarıyla yapılacak iş birliklerinde hem de mevcut müşterilere kullandırılacak kredilerde ilgili kontroller sağlanacaktır.

KOBİ'ler İçin Zenginleşen Dijital Fonksiyon Seti

Kesintisiz bir müşteri deneyimi için çalışmalarını sürdüren Banka müşterilerine sunduğu uçtan uca dijital çözümleri 2023 yılında da genişleterek Yapı Kredi İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil'i firmaların tüm bankacılık ihtiyaçlarını tek bir noktadan karşılayan ve iş hayatlarını kolaylaştıran bir platform haline getirmiştir.

2023 yılında Yapı Kredi, Türkiye'de bir ilke imza atmış, tüzel firmaların şubeye gitmelerine gerek kalmaksızın Yapı Kredi Mobil üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde banka müşterisi olmasını ve anında hesap açabilmesini sağlayan uygulamayı devreye almıştır. Müşteri olma adımından, bankacılık işlemleri onayına kadar uçtan uca dijitalden hizmet alabilen firmalar, 800'ün üzerinde işlemi bankanın kurumsal dijital kanallarından gerçekleştirebilmektedir.

Yapı Kredi İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden tüzel ve şahıs işletmesi nitelikli müşterilerinin nakit akışlarını kolaylıkla takip edebilmesine olanak sağlayan 'Nakit Akışım' modülü hizmete alınmıştır. Müşteriler, modül üzerinden nakit giriş ve çıkışlarını izleyebilmekte, tahsilat ve ödeme bilgisi ekleyebilmekte, ileriye dönük tahminleme yapabilmekte ve kendilerine uygulama üzerinden sunulan kampanya tekliflerini değerlendirebilmektedir.

Müşteri memnuniyetini temel alarak dijital çözümlere öncelik veren Yapı Kredi, teminat mektubu başvurularını da dijitale taşımıştır. Tüzel müşterilerin elektronik ve fiziki teminat mektubunu ıslak imzalı talimat gereksinimi olmaksızın, Yapı Kredi Kurumsal İnternet Şubesi'nden düzenleyebilmelerine imkan tanımıştır. Bu sayede müşteriler, talep ettikleri mektubun metnini kurumsal internet şubesinden görüntüleyebilmekte ve mektupları fiziki olarak şubelerinden teslim alabilmektedir.

Dijital bankacılık faaliyetlerinde önemli bir gelişme olarak bankacılıkta sınırları kaldıran ve 2023 yılı başında hayata geçirilen "Açık Bankacılık" hizmeti ile KOBİ'lerin Yapı Kredi İnternet Şubesi ve Yapı Kredi Mobil üzerinden diğer bankalardaki hesaplarını "hesap bilgisi ekleme", "hesap hareketlerini izleme" ve "ödeme başlatma" fonksiyonları ile tek bir noktadan görüntülemesi ve işlem başlatmasına olanak sağlamıştır.

KOBİ'lere Finans Dışı Alanlarda Katkı

KOBİ müşterileri için birçok yeniliğe imza atan Yapı Kredi, 2023 yılında e-ticaret alanına ek olarak e-ihracatı da odağına almıştır. İhracatçı KOBİ'lerin işlerini dijital dünyaya taşımasına ve ihracat alanında rekabet güçlerini artırmalarına olanak sağlayacak iş birliklerini hayata geçirmeye devam etmiştir.

2023 yılında Yapı Kredi, Türkiye'de bir ilke imza atmış, tüzel firmaların şubeye gitmelerine gerek kalmaksızın Yapı Kredi Mobil üzerinden kolay ve hızlı bir şekilde banka müşterisi olmasını ve anında hesap açabilmesini sağlayan uygulamayı devreye almıştır.

Türkiye'nin önde gelen e-ihracat ve ihracat firmaları ile yapılan iş birliği anlaşmaları kapsamında Yapı Kredi müşterilerine;

- çevrimiçi pazar yerinde indirimli sanal dükkân açma ve avantajlı tahsilat yapma,
- özel fiyatlarla hedef pazar yeri belirlenmesi,
- pazaryeri entegrasyonu,
- arama motoru optimizasyonu,
- sanal POS'ta indirimli fiyatlardan yararlanma ve
- e-belge maliyetlerini en aza indirme olanağı sağlayan

çözümler sunulmuştur.

2022 yılında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) iş birliğiyle hayata geçirilen "Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı" kapsamında e-ihracata başlamak isteyen kadın girişimcilere uçtan uca e-ihracat eğitimleri ve webinarlar 2023 yılında da devam etmiştir. Eğitime katılanlar arasından gerekli kriterleri sağlayan 40 kadın girişimciye 2023 yılı içerisinde ücretsiz e-ihracat danışmanlığı verilmiş, kadın girişimciler en az 1 yurtdışı pazaryerinde satışa başlamıştır. Buna ek olarak talep eden girişimcilerin yurt dışı şirket kurulumları tamamlanmış, kargo anlaşmaları ve pazaryerlerine uygun fotoğraf çekimleri konusunda yönlendirmeler gerçekleşmiştir. Sınırları Kaldıran Kadınlar Programı 2024 yılında da yeni katılımcılarla devam edecektir.

E-ticaret ve E-ihracat Yapan KOBİ'lere Sunulan Destekler

Yapı Kredi, 2023 yılında e-ticaret markalarıyla iş birliğini sürdürerek satıcı firmalara sunduğu değer önerisini geliştirmeyi sürdürmüştür. Bu kapsamda satıcı şirketlere EFT havale muafiyeti, ücretsiz çek karnesi, Business kart komisyon avantajları ve Worldpuan kampanyaları, maaş promosyonları ile tedarikçilerin ihtiyaçlarına yönelik ödemesiz dönemli, uygun faizli kredi paketleri sunulmaya devam edilmiştir. E-ihracatta B2B iş birlikleri ile ihracata yönelik faaliyetleri olan Yapı Kredili KOBİ'lere özel oluşturulmuş üyelik paketleri indirimli olarak sunulmaktadır. Uluslararası pazarlardaki ithalatçıların ve ihracatçıların sevkiyatlarını görebilme, yeni müşterilere ve pazarlara erişebilmelerine olanak sağlayan iş birliklerine ek olarak firmaların uçtan uca e-ihracat yönetimlerini avantajlı fiyatlarla ulaşmalarına olanak sağlanmıştır.

E-ihracatta B2C alanında web sitesi üzerinden online satış, yurtdışı online satış danışmanlığı hizmet sağlayıcıları ile Banka müşterilerine özel fiyatlarla iş birliği yapılmıştır.

2023 yılında başlatılan B2B ve B2C alanında "İhracat Sohbetleri" ile KOBİ'lere bu sektörde ihtiyaçları üzerine yapılan fiziki etkinliklerin 2024 yılında da devam etmesi planlanmaktadır. Bu fiziki etkinlikler e-ihracat paydaşları ile gerçekleşecektir.

2024 yılı içerisinde e-ihracat ve sürdürülebilirlik alanında iş birlikleri planlanmaktadır. Sürdürülebilirlik alanında KOBİ'lerin tüm ihtiyaçlarını tek bir ekrandan görüntüleyebilecekleri entegrasyon çalışmaları da planlamaya alınmıştır. Ek olarak, Anadolu'da firmaların yeşil dönüşümünü hedefleyen projeler planlanmaktadır.

Pazaryerlerinin yanı sıra, e-ticaret sitesi yazılım şirketleri ile de iş birliği yapılarak KOBİ'lere e-ticaret sitesi kurulumundan pazaryeri entegrasyonuna, arama motoru optimizasyonundan, kargo yönetimine kadar dijital ortamda satış yapmaya yönelik pek çok avantaj sağlanmıştır. Aynı zamanda ilk defa üye işyeri müşterisi olacak firmalara avantajlı Sanal POS fiyatlaması sunulmuştur.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, KOBİ Bankacılığı alanında, 2024 yılında;

- Sunduğu ürün ve hizmeti dijital çözümlerle destekleyerek müşterilerinin her alanda yanında olarak müşteri memnuniyetini artırmayı,
- Yapılacak çalışmalarla birlikte nakit akışlarındaki her noktada müşterilerinin yanında olmayı,
- Sağlıklı büyümeyi sürdürmek için "kredi / mevduat" dengesini koruyarak hizmet vermeyi,
- Sektör ve il özelinde ürün ve hizmetlerini genişleterek müşterilerin farklılaşan taleplerine en iyi şekilde cevap verebilmeyi,
- Dijitalleşen bankacılık yaklaşımlarına uygun olarak ürün ve hizmetlerin en yüksek düzeyde dijital kanallardan sunulabilmesi hedeflenmektedir.

TİCARİ BANKACILIK YÖNETİMİ

ŞİRKET PROFİLİ

Şube Sayısı	44

GENİŞ KAPSAMLI HİZMET AĞI İLE KOBİ'LERE DESTEK

Yapı Kredi sunduğu ayrıcalıklı ürün ve hizmetleri ile Ticari Bankacılık alanının lider bankaları arasındadır. 2023 yılında, Yapı Kredi Ticari Bankacılık işkolu yıllık cirosu 100 milyon TL ile 2 milyar TL arasında olan firmalara hizmet sunmuştur.

Ticari Bankacılık 44 Ticari Şube ve 95 şubedeki Ticari segment temsilcisi ile 23 bölgede hizmet vermektedir.

Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segment kriterini sağlayan yerli ve yabancı şirketlere; temel bankacılık ürünleri yanında proje finansmanı, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığı gibi özelleştirilmiş alanlarda da hizmet vermektedir. 2022 yılının son çeyreğinde Yapı Kredi'nin ürün ve hizmetlerini kamu kurum ve kuruluşlarına ulaştırmak ve değer zinciri yaratmak için kurulan Kamu Bankacılığı Yönetimi de müşteri tabanını genişleterek hizmetlerini sunmaya devam etmektedir.

Yapı Kredi, 2023 yılının makroekonomik koşulları ve yüksek enflasyon ortamında, yasal düzenlemelere uyum sağlayarak, Ticari Bankacılık müşterilerine destek vermeyi sürdürmüştür. Yapı Kredi, Ticari Bankacılık segmentindeki müşterilerine çeşitli kanallardan, sadeleştirilmiş iş süreçleri ve dijital çözümlerle hızlı ve kaliteli hizmet vermeyi ön planda tutarak, ürün ve hizmetleri sürdürülebilir kılmak için teknolojisine ve insan kaynağına sürekli olarak yatırım yapmaktadır.

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 ile 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'nin Türkiye çapında sunduğu nakit yönetim hizmetleri; 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.

Yapı Kredi 2023 yılında Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS), tedarikçi finansmanı ve toplu ödeme sistemlerinde (Banko) gösterdiği yüksek performans ile bankacılık alanındaki öncü konumunu daha da güçlendirmiştir.

Otomobil Stok Finansmanı ve DBS Iskontosu gibi ürünleriyle müşterilerinin hem finansman hem de nakit yönetimi ihtiyaçlarına dijital çözümler sunmuştur. Banka, Tedarikçi Finansmanı ürününün yaygınlığını 2023 yılında da artırmaya devam etmiş; ürünleri hem kendi sınırsız bankacılık kanallarında sunarak hem de farklı platformlarla il birliği yaparak 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, 2023 yılında da müşterilerin operasyonlarını kolaylaştırmış ve finansmana erişimlerini artırmıştır.

Yapı Kredi 2024 yılında da hem kendi bünyesinde ürettiği çözümler, hem de potansiyel iş ortakları ile Servis Bankacılığı ve Platform Bankacılığı alanlarında iş birliği yaparak müşterilerine, tahsilat ve ödeme sistemlerini uçtan uca yönetmelerini ve finansmana erişmelerini sağlayacak yeni ürün ve uygulamalarla destek olmaya devam edecektir.

Banka kaynağının yanı sıra Türk Eximbank kredi programları, TCMB Reeskont Kredileri, diğer ülkelerdeki ihracat kredisi kuruluşları ve Eximbank'lar aracılığıyla müşterilerinin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarına alternatif çözümler; ayrıca müşterilerin yatırım ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla muhabir bankalar kaynaklı uzun dönemli ve elverişli finansman ürünleri geliştirmektedir.

Yapı Kredi'nin Çek Tahsilatları ve Dış Ticaret Hacminden Aldığı Pay

2023 sonu itibarıyla, çek tahsilat ve ödemelerinde %10,7'lik pazar payına sahip olan Yapı Kredi, yaklaşık 20 bin müşterisinin dış ticaret işlemine aracılık etmiştir. Yapı Kredi'nin Türkiye'nin dış ticaret hacminden aldığı pay ise yaklaşık %13,1 olmuştur.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Ticari Bankacılık alanında, 2024 yılında;

- Temel bankacılık işlemlerinden finansal danışmanlığa kadar uzanan geniş bir yelpazede hizmet sunarak müşterilerle iş ortağı konumunu pekiştirmeyi,
- Nakit akış merkezli, aktif ve yaygın müşteri kazanımı ile ülke genelinde Tüzel müşteri ağını genişletmeyi,
- Müşterilerin iştirak ve tedarikçileri ile sağlam ilişkiler kurarak değer zinciri yaratmayı,
- Dijital kanalların etkin kullanımıyla, müşteriye çağın gerektirdiği hız ve kaliteyi ulaştırmayı,
- Süreçleri akıllı sistemlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin sürdürülebilir ekonomiye geçişini desteklemeye yönelik yeni ürünler geliştirmeyi ve bu ürünlerin portföydeki payını artırmayı,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi hedeflemektedir.

Kurumsal Bankacılık

Kurumsal Bankacılık, İstanbul'da 3 ve Ankara'da 1 olmak üzere toplam 4 kurumsal bankacılık merkezi şubesi aracılığıyla büyük ölçekli yerli ve çok uluslu şirketlere, e-ticaret şirketlerine, ödeme ve elektronik para kuruluşlarına, finansal kuruluşlara özel tasarlanmış ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bölüm çatısı altında aynı zamanda, içerisinde sürdürülebilir finansmanın da yer aldığı proje ve yapılandırılmış finansman, yatırım bankacılığı kapsamında kurumsal finansman danışmanlığı, sermaye yönetimi danışmanlığı ile birleşme ve satın alma finansmanı hizmetleri ve finansal danışmanlık hizmetleri, sınır ötesi bankacılık ve Koç Topluluğu bayi ile tedarikçi hizmetleri de müşterilere sunulmaktadır

Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık, müşterileri ile uzun vadeli iş birliği oluşturarak derinleşmek, müşterilerin finansal iş ortağı ve danışmanı olma rolünü üstlenerek değişen ihtiyaçlarına ve koşullara göre en uygun ürünleri ve hizmetleri hızlı bir şekilde sunmak, hizmet kalitesini ve müşteri memnuniyetini en üst seviyeye çıkarmak hedefleriyle uzmanlaşmış kadrosu ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

SINIR ÖTESİ BANKACILIK

Yurt dışından gelen yatırımcıların ilk temas noktası olan Yapı Kredi Sınır Ötesi Bankacılık, Türkiye ve bankacılık sistemi ile ilgili danışmanlık sağlamaktadır. Konsolosluklar ve yabancı sermaye yatırımlarıyla ilgili mecralarda (yurt içi fuarlar, ataşelikler vb.) yer alınarak Yapı Kredi ve bankacılık sektörüyle ilgili bilgi paylaşımında bulunulmakta; yabancı yatırımcıların Banka'yı tercih etmesi için satış ve pazarlama faaliyetleri yürütmektedir. Yapı Kredi'nin Türkiye'deki tüm şubeleri ve yurt dışı iştiraklerinde açılacak olan yabancı ortaklı firmaların hesap açılış süreçlerine destek verilmekte, Banka'daki tüm ürün grupları ve çeşitli birimler ile koordinasyon sağlanarak ürünlerinin tanıtımı ve kullanımının artırılmasına katkı sağlanmaktadır.

2023 yılında da, Türk firmalarının yurt dışındaki yatırımları ile ilgili yurt dışı hesap açılış işlemleri yapılmış, aynı zamanda ülkemize gelen pek çok yabancı sermayeli firmanın Yapı Kredi şubelerinde hesap açılışları tamamlanarak Banka'ya müşteri olarak kazandırılmıştır.

PROJE VE YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN

Yapı Kredi, uzun vadeli proje ve yapılandırılmış finansman alanında öncü bankalar arasında yer almaktadır.

Yapı Kredi güçlü bilançosu ile büyük ölçekli projelere finansman desteği sağlamaktadır.

2023 YIL SONU İTİBARIYLA FİNANSMAN SAĞLANAN YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİ

PROJE-YATIRIM TÜRÜ	KURULU GÜCÜ[1] (MW)	ELEKTRİK ÜRETİMİ[2] (KWH)	ÖNLENEN SERA GAZI SALIMI[3] (TCO_2e)
HES	2.284	4.473.018.843	637.639
RES	836	2.371.212.891	715.830
JES	26	130.778.460	56.640
GES	262	389.642.455	168.754
BES	129	565.539.313	144.169
Toplam	**3.537**	**7.930.191.962**	**1.723.032**

1) Kurulu Güç: 2023 sonu itibarıyla yenilenebilir enerji portföyünün kurulu gücüdür.
2) Elektrik Üretimi: Yenilenebilir enerji portföyündeki yenilenebilir enerji santrallerinin 2023 senesi elektrik üretim verisidir. Bu veri elde edilirken aşağıdaki hususlar dikkate alınmıştır:
• Hesaplama dönemi 01.01.2023-31.12.2023 tarihlerini kapsamaktadır,
• Yenilenebilir enerji projelerinin gerçek zamanlı üretim rakamları Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.'den (EPIAŞ) alınmıştır (seffaflik.epias.com.tr),
• Lisanssız GES projeleri için üretim rakamlarında müşteri beyanları esas alınmıştır,
• 2023 yılı için 12 aylık üretim rakamı temin edilemeyen toplam 15,59 MW kurulu güce sahip GES projeleri için 2022 üretim rakamları baz alınarak üretim rakamları temin edilemeyen aylar için oransal tahmine dayalı hesaplama yapılmıştır.

3) Önlenen Sera Gazı Salımı Hesabı: Önlenen Sera Gazı Salımı (tCO_2e) = Yenilenebilir enerji santralinin senelik elektrik üretim miktarı (kWh)*IEA Statistics Data Service Emissions Factors Türkiye emisyon faktörü* Yapı Kredi Finansman Payı Oranı (%)

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.

2023 yılına büyük üzüntü ile karşıladığımız deprem felaketi ile başlamıştır. Mayıs ayında gerçekleşen genel seçimin de etkisi ile ortaya çıkan belirsizlikler ile ülkemizdeki enflasyonun önemli ölçüde yükselmeye devam ettiği bir yıl olmuştur. Yılın ikinci yarısında ise enflasyonun kontrol altına alınması hedefi ile faizlerde yükselme gözlemlenmiştir. Bu ortam, yeni geliştirilen projelerin daha sonra gündeme alınmak üzere ötelenmesine yol açmıştır.

Diğer taraftan, faaliyetlerine başlamış olan ve yenilenebilir enerji portföyüne sahip enerji şirketleri kendilerine kaynak çeşitliliği sağlamak için farklı sermaye piyasası araçlarına yöneldiklerinden, halka arz ve tahvil ihraç işlemlerinde artış meydana gelmiştir. Özellikle üretim tesislerinin çatılarına güneş enerjisi panellerinin kurulmasına yönelik ciddi şekilde artan taleplerin karşılanması sektörde olumlu bir hareketliliğe yol açmıştır.

GRI 203-2

YENİLENEBİLİR ENERJİ PROJELERİNE 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 önemlidir. Yapı Kredi, Türkiye'nin düşük karbon ekonomisine geçiş sürecine katkıda bulunmak üzere yenilenebilir enerji kapasitesinin artırılmasına destek vermektedir.

Yapı Kredi Proje Finansmanın 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 lider banka konumuna yükselmektir.

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik alanında finansman sağlamak ve bu alandaki portföyünü çeşitlendirmek için çalışmalarına devam etmektedir.

Bu kapsamda, müşterilerinin sürdürülebilirlik hedefleri ve stratejilerine uygun finansman yapılarını kurgulamakta ve sürdürülebilirlikle bağlantılı kredi, yeşil ve sosyal temalı kredi ürünlerini geliştirmektedir. Banka, geleneksel finansman araçlarının yanında sürdürülebilir finansman araçlarını kullanmaları için müşterilerini bilinçlendirmekte ve bu alanda alternatifler sunmaktadır.

GELECEĞE BAKIŞ

Proje finansman işlemlerinde, makroekonomik gelişmeler sebebiyle kurda görülen dalgalanmalar ve döviz cinsinden borçlanma maliyetlerinde meydana gelen yükselişlerin yatırımlarda neden olduğu yavaşlatıcı etkinin kısa ve orta vadede devam edeceği beklenmektedir. Uzun vadede ise Türkiye'nin enerji ihtiyacındaki artışın yeni yatırımlarda artışa sebep olması beklenmektedir.

Ülkemiz yenilenebilir enerji alanında büyük bir potansiyele sahip olup, bu alan enerjide dışa bağımlılığın azaltılması ve arz güvenliğinin pekiştirilmesi için önemli bir fırsat oluşturmaktadır. TBMM, 6 Ekim 2021 tarihinde Paris İklim Anlaşması'nı kabul etmesi ile ülkemizin düşük karbon ekonomisine geçiş süreci ve yenilenebilir enerjide büyüme adına önemli bir eşik aşılmıştır. Türkiye, hem dışa bağımlılığını hem de sera gazı emisyonlarını azaltmak için yenilenebilir enerji kaynaklı elektrik üretimini hızla artırmayı hedeflemektedir.

Artan enerji talebi ve yenilenebilir enerji kaynaklarının üretimdeki payı ile 2053 yılı net sıfır karbon ekonomisine geçiş hedefleri, Türkiye'de enerji sisteminin dönüşümünü zorunlu kılmaktadır. Bu kapsamda açıklanan Türkiye Ulusal Enerji Planı'nda toplam kurulu güç içerisinde yenilenebilir enerji payının %55 seviyelerinden 2035 senesine gelindiğinde %65 seviyelerine çıkılmasını öngörülmektedir. Türkiye'de son yıllarda yayımlanan yenilenebilir enerji, depolama ile ilgili mevzuatlar da bu alanda büyümeyi desteklemektedir. Bu sene açıklanan yeni YEKDEM mekanizması ile birlikte önümüzdeki dönemde yenilenebilir enerji proje finansman işlemlerinin artacağı öngörülmektedir.

Diğer taraftan, önümüzdeki sene makroekonomik ortamın istikrara kavuşmasıyla ulaşım, sağlık gibi devlet destekli altyapı yatırımlarının yanında enerji alanındaki yatırımların devam edeceği öngörülmektedir.

Yapı Kredi, önümüzdeki dönemde de yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerini desteklemeye devam edecektir. Müşterileri ile çevresel ve sosyal etki yönetimi, Avrupa Yeşil Mutabakatı dâhil yeni düzenlemeler ve iş sağlığı ve güvenliği gibi konulara yönelik daha da aktif etkileşime geçecektir.

YATIRIM BANKACILIĞI

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

Kurumsal Finansman Danışmanlığı

Kurumsal Finansman Danışmanlık ekibi özellikle enerji, altyapı, tüketici ürünleri, perakende, finans, telekomünikasyon, medya, teknoloji ve genel endüstri sektörlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi müşterileriyle stratejik seviyede diyalog geliştirerek gerek Türkiye'de gerek sınır ötesinde yer alan hedef şirketlere kapsamlı birleşme ve devralma danışmanlığı hizmetleri sunmaktadır.

2023 ilk çeyreğinde sigortacılık ve son çeyreğinde de enerji sektöründe olmak üzere iki işlem tamamlanmıştır. 2024 yılı içerisinde de piyasada etkin bir rol üstlenmeye devam etmeyi hedeflemektedir.

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı

Sermaye Yönetimi Danışmanlığı, müşterilere faaliyet gösterdikleri sektör özelinde sağlıklı bir bilanço yapısının oluşturulması, en uygun borç özkaynak dengesinin sağlanması, doğru ürünlerle finansman ihtiyacının giderilmesi konularında danışmanlık hizmetleri vermekte, amaca en uygun bankacılık ürünlerini ve finansman seçeneklerini sağlamaktadır. Ayrıca, firmaların ihtiyaç duyduğu her türlü bilanço bazlı yapılandırılmış finansman hizmetlerine (sendikasyonlar, kulüp kredileri, refinansmanlar vb.) ve herhangi bir geçmişi olmayan green field projelerin (Fabrika yatırımları, havaalanları, limanlar, köprüler, tüneller, otoyollar ve hastanelerin altyapı projeleri) banka proje finansmanına uygun hale getirilmesine aracılık etmektedir.

KOÇ TOPLULUĞU BAYİ VE TEDARİKÇİ AĞI İŞ GELİŞTİRME

Koç Holding, Türkiye'nin en köklü ve en büyük çok-şirketli yapılanmasıdır.

Koç Holding, benimsediği küresel büyüme vizyonu çerçevesinde çalışmalarına, yatırımlarına ve açılımlarına devam ederken bünyesinde bulundurduğu şirketleri, bayileri, tedarikçileri, çalışanları ve diğer tüm paydaşlarıyla Türkiye'nin en büyük ve etkin ekosistem ekonomisine sahiptir.

Bu ekosistem içerisinde yer alan bayilerin ve tedarikçilerin finansal ihtiyaçlarını hızlı çözümlerle karşılamak, onlara gerektiğinde finansal danışmanlık sağlayarak gelişimlerine destek olabilmek ve sağlanan hizmetlerde kalite standardını yakalayıp sürdürülebilir hale getirmek amacıyla Yapı Kredi Kurumsal Bankacılık Yönetimi altında Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi 2018 yılında hayata geçirilmiştir. Topluluk içi sinerjiyi artırmak ve yeni iş birliği fırsatlarını ortaya çıkarmak amacıyla 2022 yılında Topluluk şirketlerinin katılımıyla Koç Topluluğu Sinerji Çalıştayları düzenlenmiştir. Topluluk şirketleri, bayi ve tedarikçiler, iç ve dış müşterilerden oluşan tüm ekosisteme daha fazla fayda sağlayabilmek adına 120 den fazla yeni fikir üretilmiştir. 2023 yıl sonu itibarıyla üretilen yeni fikirlerin 23 tanesi hayata geçirilmiştir.

Koç Topluluğu Bayi ve Tedarikçi Ağı İş Geliştirme birimi 2024 yılında,

- Farklı içeriklerle gerçekleştirilecek yeni çalıştaylarla, Topluluk nezdinde tüm ekosisteme daha fazla fayda yaratmayı,
- Koç Topluluğu bayi ve tedarikçilerinin ihtiyaçlarını geniş yelpazedeki bankacılık enstrümanlardan, finansal danışmanlığa kadar uzanan bir hizmet modeli ile karşılayarak iş ortağı konumunu güçlendirmeyi hedeflemektedir.

Koç Topluluğu bayi ve tedarikçileri, Yapı Kredi ürün ve hizmetleriyle daha da güçlenmekte ve ekonomiye büyük katkılar sağlamaktadır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi, Kurumsal Bankacılık alanında, 2024 yılında;

- Müşterilerin ihtiyaçlarını geniş yelpazedeki bankacılık ürünlerinden, finansal danışmanlığa kadar uzanan bir hizmet modeli ile karşılayarak iş ortağı konumunu güçlendirmeyi,
- Uzmanlık gerektiren ve ülkeye katma değer sağlayan önemli projelerde rol almaya devam etmeyi,
- Nakit Yönetimi ve Dış Ticaret Finansmanı ürünleriyle birlikte pazar payına katkı sağlamayı,
- Süreçleri akıllı sistemler ve alternatif dijital çözümlerle tasarlayarak müşteri deneyiminde fark yaratmaya devam etmeyi,
- Müşterilerin iştirak ve tedarikçileri ile daha sağlam ilişkiler kurması amacıyla değer zinciri yönetimine odaklanmayı,
- Sürdürülebilirlik odağında, toplam krediler içinde sürdürülebilir finansman oranını artırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Portföy Yönetimi

ŞİRKET PROFİLİ

Çalışan Sayısı	61

Sektörünün öncüsü olan Yapı Kredi Portföy Yönetimi, bireysel ve kurumsal yatırımcılara, yatırım ve emeklilik fonları ile özel portföy yönetimi ve yatırım danışmanlığı hizmeti vermek amacıyla 2002 yılında kurulmuştur. Şirket konumunu ve faaliyetlerini 2002 yılından itibaren istikrarla sürdürmekte olup, ürün gamını ve müşteri portföyünü sürekli geliştirmektedir.

Yapı Kredi Portföy, 2023 yılında da yatırımcı memnuniyetini artırmak ve farklı finansal ürünler geliştirmeye devam ederek girişim sermayesi yatırım fonu da dâhil toplam 11 adet yeni fon halka arz etmiştir.

2024 yılında da sektördeki öncü konumunu koruyarak, bireysel yatırımcılardaki finansal okuryazarlığı artırmak üzere çeşitli faaliyetlere öncülük etmeyi ve toplumsal fayda sağlamayı hedeflemektedir. 2023 yılında Yapı Kredi Yatırım ile beraber içerik üretmeye başladığı "Yatırım Dünyam" Youtube kanalı ile, amaca uygun içerikler sunarak, yatırımcıları bilgilendirmeyi kurum adına bir sorumluluk olarak görmektedir. Ayrıca, 2023 yılında farklı iletişim kanallarını da en etkin şekilde kullanmak için farklı projeler üzerinde çalışmakta, Yapı Kredi Portföy'ü yatırımcılar nezdinde şeffaf ve detaylı bilgi alabilecekleri bir kurum olarak benimsemelerini hedeflemektedir.

Bunların yanı sıra TEFAS fon alım satım platformunun da yaygınlaşması ile Yapı Kredi Bankası dışındaki TEFAS üyesi finansal kurumlara direkt veya dolaylı yapılan satış ve pazarlama aktiviteleri sonucunda yeni iş ortakları ve %150'nin üzerinde hacim artışı sağlanmıştır. Sermaye piyasalarında pek çok kurumun müşterisinin yatırım fonu ihtiyacının karşılanması ve sektörün demokratikleşmesi doğrultusunda finansal okuryazarlığı artıracak faaliyetlerle her alanda Yapı Kredi markasının güçlendirilmesine katkı sağmaya devam etmektedir.

Son yıllarda değişen ve gelişen yatırımcı ihtiyaçları doğrultusunda yenilikçi ürünleri portföyüne katmayı öncelikli hedefi olarak belirleyen Yapı Kredi Portföy, bu kapsamda bireysel yatırımcıların beğenisine dört adet kâr payı ödeyen fon sunmuştur. Kira sertifikaları katılım (Döviz), hisse senedi ve eurobondlar gibi farklı varlıklara yatırım yapan bu fonlar şirketin kapsayıcılığını artırarak her yatırımcıya uygun enstrüman sunmak hedefiyle gerçekleştirilmiştir. Benzer yaklaşımı tematik fonlar ve Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerine farklı stratejilerle yatırım yapan fonlarda da göstermiştir.

Şirket 2023 yılında yatırım fonlarında %9,02 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 143 milyar TL'ye, emeklilik fonlarında ise %12,50 pazar payı ile toplam büyüklüğünü 94,4 milyar TL'ye yükseltmiştir. Diğer yandan nitelikli fonlar olarak da adlandırılan para piyasaları fonları ve serbest fonlar hariç tutulduğunda yıllardır lider konumda yer almaktadır. Yönettiği toplam varlık hacmi yaklaşık 237,5 milyar TL'dir.

YAPI KREDİ FRWRD BİRİNCİ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM FONU

Yapı Kredi, geleceğin bankacılığını bugünden inşa etme vizyonuyla sektöre değer katan inovasyonları tasarlayıp hayata geçirmekte ve bu doğrultuda sektördeki öncü konumunu sürdürmektedir. Yapı Kredi FRWRD Birinci Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, yenilikçi projelere destek vermek, girişim dünyasındaki potansiyel büyümeye katkı sağlamak ve girişimlerin finansman erişim sorununu ortadan kaldırmak amacıyla, Yapı Kredi ve Yapı Kredi Portföy tarafından 2023 yılında kurulmuştur. Fonun büyüklüğü 291 milyon TL/$10 milyon'a ulaşmış olup, fonun ömrü 10 yıldır. Yatırımlarını iki yıl içinde tamamlaması planlanmaktadır.

2023 yılı itibarıyla Yapı Kredi Portföy Yönetimi, Global Business and Finance Magazine Awards başta olmak üzere 4 ayrı kurumdan "En İyi Portföy Yönetimi Şirketi Türkiye 2023" ve "En İyi Emeklilik Fon Yönetimi Türkiye 2023" ödüllerine layık görülmüştür.

Yapı Kredi Yatırım

ŞİRKET PROFİLİ	
Şube Sayısı	23
Çalışan Sayısı	284

Türkiye'nin önde gelen yatırım kuruluşlarından biri olan Yapı Kredi Yatırım, 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, Borsa İstanbul'un en önemli iki piyasası olan Pay Piyasası ve VIOP piyasasında, işlem hacmi ve pazar payı açısından sektör lideridir. 2023 yılında artan rekabetin getirdiği zorlu koşullara rağmen Şirket, hisse senedi ve VIOP işlem hacimlerinde ve pazar payında sırasıyla %15,8 ve %24,8 pay ile 2018'de elde ettiği sektör liderliğini 6.yılda da sürdürmüştür. Farklı ürün seçenekleri, deneyimli uzman kadrosu ve kolay işlem kanallarıyla en iyi hizmeti, 2,5 milyon üzerinde müşteriye ulaştırarak müşterilerde tabana yayılma hedefini devam ettirmiştir.

Aktif pazarlama ve iletişim çalışmaları sayesinde marka bilinirliğini daha da artıran Yapı Kredi Yatırım, bu yıl da birçok ödülün sahibi olmuştur. Capital Dergisi'nin öncülüğünde Zenna Araştırma ve Danışmanlık tarafından gerçekleştirilen "En Beğenilen Şirketler" araştırmasında "Aracı Kurum" kategorisinde bu yıl da listedeki yerini almıştır. 8. TSPB Altın Boğa Ödülleri kapsamında Borsa İstanbul Pay Piyasası ile Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda "En Yüksek İşlem Hacmiyle" iki Altın Boğa ödülünün sahibi olmuştur. Farklı sektörlerde yenilikçi çalışmalar yapan en iyi firmaların ödüllendirildiği, Global Business Outlook Ödülleri'nin Brokerage kategorisinde, 2023 yılının "En İyi Aracı Kurum" ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca finans sektöründe yılın şirketi kategorisinde Globee Business Ödülleri'nde "Altın Globee", Stevie International Ödülleri'nde ise "Bronz Stevie" kazanmıştır. Son olarak bu yıl ilk defa Kincentric Best Employer 2023 kapsamında "Türkiye'nin En İyi İşyeri" ödülünün sahibi olmuştur.

2023 yılında halka arzlarda aktif rol oynayan Yapı Kredi Yatırım, lider olduğu altı halka arzdan 15,4 milyar TL halka arz geliri elde edilmesine aracılık ederek 2023 yılında tutar bazında lider olmuştur. Ayrıca konsorsiyum üyesi olarak yer aldığı 20 halka arzda da toplam 35,4 milyar TL'lik halka arz işlemine aracılık etmiştir.

Yapı Kredi Yatırım borçlanma araçlarında ise toplam 100 işlemde 45,6 milyar TL tutarında ihraca aracılık etmiştir. Bu işlemlerde 22 farklı ihraççı sermaye piyasalarından fon temin edilmiştir. Ayrıca sektördeki önemli 3 kurumun ilk TL tahvil/bono ihraçları başarılı bir şekilde tamamlanmış ve ilk kez yeşil tahvil ihracına aracılık edilmiştir.

Müşterilerine her noktada hizmet vermek adına çalışmalarını sürdüren Yapı Kredi Yatırım, son dönemde açtığı 2 yeni şubesiyle birlikte Türkiye genelinde toplam 23 şubeye ulaşmıştır. Müşterilerine daha iyi hizmet sunmak adına çalışan sayısını da artıran şirket, 284 personeliyle birlikte hedefleri doğrultusunda büyümeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Yatırım 2024 yılında piyasa liderliğini korumaya, sürdürülebilir büyüme ve gelişme hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdürmeye devam edecektir. Yurt dışı piyasalarda işlem yapan müşteri sayısını arttırmak için yurt dışı işlemlerinin bireysel müşterilere dijital kanallardan sunulması projesi 2024 yılı başında tamamlanmış olacaktır. Piyasada artan volatilite nedeni ile risk yönetimi konuları daha yakından takip edilecektir. Şirket yeni şube açılışları ve teknolojik yatırımlarıyla birlikte müşteri tabanını büyütmeyi sürdürecektir.

Teknolojik olanakları günü gününe takip eden, gelişmeleri anında değerlendirip yorumlayan yatırım danışmanlarıyla, sermaye piyasalarında müşterilerine ayrıcalıklı hizmetler sunan Yapı Kredi Yatırım, değişken piyasa koşullarında müşteri odaklı çalışmalarına hız vererek, dijital kanallardaki hizmet çeşitliliğini artırmayı hedeflemektedir. Ayrıca, değişen müşteri ihtiyaçlarına hızlı dönüş yapmaya, her zaman kaliteli ürünler sunmaya devam edecektir.

2023 yılında halka arzlarda aktif rol oynayan Yapı Kredi Yatırım lider olduğu altı halka arzdan 15,4 milyar TL halka arz geliri elde edilmesine aracılık ederek 2023 yılında tutar bazında lider olmuştur.

Yapı Kredi Leasing

ŞİRKET PROFİLİ	
Şube Sayısı	13
Çalışan Sayısı	133

1987 yılında kurulmuş olan Yapı Kredi Leasing'in %99,99'luk hissesi Yapı Kredi'ye aittir. Yapı Kredi Leasing, leasing işlem hacmi bazında %17'lik 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 2023 yılında, piyasaya çıkardığı yeni ürünleri, çözüm ortaklarıyla geliştirdikleri işbirlikleri, teknolojiyi kullanarak geliştirdiği uygulamalarıyla hedeflediği adet ve tutarların üzerine çıkmıştır. Piyasadaki güçlü konumunu sürdürmeye devam ederek, reel sektörde imalat, tekstil ve iş makinesi sektörü başta olmak üzere, makine yatırımlarına finansman sağlamıştır.

Yapı Kredi Leasing sürdürülebilir bir dünya için yeşil enerjiye büyük önem vermekte olup bu kapsamda sürdürülebilirlikte kullanılan rüzgar enerji santralleri, çatı üstü güneş sistemleri, elektrikli araçlara yönelik şarj istasyonları gibi ürünlerin finansmanına aracılık etmekte ve 2050 yılında karbon salınımını sıfıra indirme hedefi bulunmaktadır.

Yurt dışından sağlanan 395 milyon USD kaynağın yaklaşık %60'lık kısmı yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, su verimliliği ve sürdürülebilir toprak yönetimi yatırımlarına yönelik kredilerden oluşmaktadır. Uluslararası Finans Kurumu'ndan (IFC) sağlanan 120 milyon USD tutarındaki kredi Türkiye'deki ilk mavi kredi özelliğini taşımakta olup bu kredi ile hem temiz su, su verimliliği ve atık su projelerinde hem de yeşil enerji, enerji verimli ekipman, elektrikli araç ve şarj altyapısı, bina ve tesislerde enerji verimliliği iyileştirmeleri ve yenilenebilir enerji çözümleri gibi projeler finanse edilmektedir. Ayrıca Avrupa Imar ve Kalkınma Bankası (EBRD)'nin Yeşil Ekonomi Finansman Fonundan (GEFF) pay alan ilk leasing şirketi olan Yapı Kredi Leasing, yeşil yatırımları finanse etmeye devam etmektedir.

Yapı Kredi Leasing, Global Banking & Finance Review dergisi tarafından 2023 yılında da 2022 yılında olduğu gibi "En İyi Ekipman Leasingi Yapan Şirket" ödülüne layık görülmüştür.

Kincentric tarafından dünyada 20 yılı aşkın süredir yapılan 'Kincentric Best Employers' araştırmalarına göre 2023 yılında da 4. kez "Türkiye'nin En İyi İşyeri" seçilmiştir.

Yapı Kredi Leasing, 2024 yılında sektör liderliğini korumayı, müşteri ağını sürdürmeyi ve piyasadaki konumunu daha da pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

2024 yılında sektörde yapılan her 3 işten 1'ini yapma hedefiyle yola çıkarak, adet ve tutar pazar payını arttırmayı hedeflemektedir.

Yapı Kredi Faktoring

ŞİRKET PROFİLİ	
Şube Sayısı	10
Çalışan Sayısı	130

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 ayrışmaktadır.

Şirket, 2023 yıl sonu itibarıyla, %87 yurt içi işlemler ve %13 yurt dışı işlemlerden oluşan 92,2 milyar işlem hacmine ulaşmıştır.

Yapı Kredi Faktoring; İstanbul Merkez Ofisinin yanı sıra Adana, Ankara, Antalya, Beyoğlu, Bursa, Güneşli, İzmir, Kadıköy, Kartal ve Trakya'da bulunan şubeleri ile Türkiye çapında faktoring hizmeti vermektedir. Yapı Kredi Faktoring, 2023 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 2023 yılında da Global Banking and Finance Review dergisi tarafından "Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi" seçilmiştir.

Yapı Kredi Faktoring Capital Dergisi tarafından düzenlenen "En Beğenilen Şirketler" araştırmasında 2023 yılında da faktoring sektöründe En Beğenilen Şirket ödülüne üçüncü kez layık görülmüştür.

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. Şirket, 2023 yılı sıralamasında muhabir hizmet kalitesi ve işlem hacmi kategorisinde 167 üye arasında üçüncü olmuştur.

Yapı Kredi Faktoring, FCI'nın yanı sıra Finansal Kurumlar Birliği'nin de üyesidir.

Yapı Kredi Faktoring, 2024 yılında her segmentte müşteri sayısını ve penetrasyonunu artırmayı amaçlarken, var olan müşteri ilişkilerini de derinleştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi Bank Nederland

ŞİRKET PROFİLİ	
Aktif Büyüklüğü	3 milyar ABD doları
Çalışan Sayısı	67

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 ve dijital kanallardan hizmet sunmaktadır.

Yapı Kredi Bank Nederland, 2023 yılında da ihtiyatlı bir yaklaşım sergileyerek değişken piyasa koşullarının, yüksek enflasyon ve artan faiz varlığında ve yasal düzenlemelerin arttığı bir ortamda sağlıklı performansını sürdürmüştür. Banka, 2023 yılında aktif büyüklüğünü %24, net karını %68 oranında artırmıştır. Banka'nın hedefi mevcut koşullar altında öz kaynak kârlılığını üst seviyelerde tutmaktır, 2023 yıl sonu itibarıyla özkaynak kârlılık oranı %11,3'e ulaşmıştır.

Banka, perakende bankacılık alanında müşterilerine tasarruf ve mevduat ürünleri; kurumsal bankacılık alanında ise proje finansmanı, 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 proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı alanındaki faaliyetlerini sürdürürken, kurumsal müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, gemi 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, 2024 yılında müşterilerin ihtiyaçlarını, riskleri göz önünde tutan ve mevzuata uyumlu teknoloji ve inovasyon yatırımları ile karşılamayı; verimli ve istikrarlı büyümeyi; seçkin ve uzun soluklu müşteri memnuniyeti ile güçlü ve sürdürülebilir kârlılığı amaçlamaktadır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan

ŞİRKET PROFİLİ	
Aktif Büyüklüğü	314 milyon ABD doları
Çalışan Sayısı	9
Çalışan Sayısı	270

1998 yılında kurulan Yapı Kredi Bank Azerbaycan'da Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin %99,80 hissesi bulunmaktadır. Yapı Kredi Bank Azerbaycan, toplam 9 şubesiyle perakende (kartlı ödeme sistemleri ve bireysel bankacılık), kurumsal ve ticari bankacılık alanlarında geniş bir yelpazede ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Azerbaycan 2023 yılında makroekonomik ve finansal istikrarı korumaya yönelik politikasını başarıyla sürdürmüştür. Petrol üretimindeki azalış ve enerji fiyatlarındaki genel düşüş Azerbaycan'ın geçen yıla göre büyüme göstergelerini olumsuz etkilese de ekonomide 2023 yılında %1,1'lik büyüme gerçekleşmiştir. Merkez Bankası'nın uyguladığı para politikası tedbirlerinin olumlu sonuçları sayesinde ortalama yıllık enflasyon 2023 sonu itibarıyla %8,8 ile tek haneli seviyeye ulaşmıştır. Ülke döviz rezervleri 2022 yılı sonuna göre %17 artarak tarihinde en yüksek 67 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, sağlıklı bilanço yönetimi ile 2023 yılını başarılı bir şekilde tamamlayarak yıllık %75 artışla 5,6 milyon ABD doları net kara ulaşmıştır. Banka, bu dönemde gelirlerini %35 artırarak 22,8 milyon ABD dolarına, kredilerini ise %34 artırarak 186 milyon ABD dolarına yükseltmiştir.

Yapı Kredi Bank Azerbaycan, müşterilerin artan bankacılık talebini karşılayarak büyümeyi ve Azerbaycan ekonomisine katkı sağlamayı odağına alarak faaliyetine devam etmektedir. Banka, önümüzdeki yıllarda da, gelişen Azerbaycan mali piyasasına katma değer sağlamaya devam edecek ve Azerbaycan'ın kalkınmasını desteklemeyi sürdürecektir.

Hazine Yönetimi

2023 yılında yurt içi ve yurt dışı gelişmelerin ekonomiye yansımaları yakından takip edilmiştir. COVID-19 dönemi sonrasında Çin'deki açılma ve emlak krizinin de etkisiyle, beklenen büyümeyi henüz karşılamamıştır. Pandemi ve Rusya-Ukrayna savaşı sonucunda enerji fiyatlarının yükselmesiyle artan enflasyon ortamına karşı merkez bankalarının faiz artırımına gitmesi enflasyonla mücadelede etkin rol oynarken, global büyüme hızı da buna paralel olarak azalmıştır. Bunun yanı sıra yumuşak iniş senaryosuna paralel olarak FED başta olmak üzere birçok merkez bankasının 2023 yılı sonunda faiz artırım sürecinin sonuna geldiğini ve 2024 yılının ikinci yarısından itibaren piyasada faiz indirimlerinin başlayacağı öngörülmektedir.

Global çaptaki bir diğer gelişme ise Rusya-Ukrayna krizinden sonraki İsrail-Filistin gerilimidir. Rusya-Ukrayna savaşındaki tansiyonun düşmesiyle enerji fiyatlarının savaş öncesi döneme yaklaşması ve İsrail-Filistin geriliminin de petrol fiyatlarında beklendiği kadar büyük bir yükselmeye sebep olmaması sonucunda savaşın ekonomi üzerindeki etkisi 2022'ye kıyasla kısıtlı kalmıştır. Yurt içinde ise 6 Şubat depreminin yarattığı maddi ve manevi yıkım sonrası yaraların sarılması her kesim için birinci öncelik olmuştur. Mayıs ayı genel seçimleri ekonomi politikaları açısından yurt içi ve yurt dışında yakından takip edilmiştir. Seçim sonrası dönemde Ortodoks politikalara dönüş sinyalinin verilmesi ve sıkı para politikaları ile maliye politikalarının buna göre şekilleneceği göstergesi enflasyon baskılarını azaltarak ekonomideki bozulmanın durakladığı bir döneme girilmiştir. Ekonomide rasyonelleşme ve sadeleşme politikaları çerçevesinde makro ihtiyati tedbirler kademeli olarak gevşetilmeye devam edilmiş, "Liralaşma" stratejisi kapsamında Kur Korumalı Mevduat (KKM) ve Döviz Dönüşümlü Mevduat (DDM) gibi ürünlerde yansımaları gözlemlenmiştir.

Yapı Kredi 2023 boyunca, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyimleriyle, likiditesini etkin bir şekilde yöneterek fonlamasını daha fazla çeşitlendirmiş ve bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri başarıyla gerçekleştirmiştir.

Seçim sonrası dönemde CDS (Credit Default Swap) seviyelerinin azalması ve ekonomideki olumlu gelişmelere paralel, 2024 yılı için yurt dışı kredi derecelendirme kuruluşlarının Türkiye hakkında olumlu güncellemeleri beklenmektedir.

ETKİN LİKİDİTE YÖNETİMİ VE ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ FONLAMA TABANINI KORUMAYA YÖNELİK BİR YAKLAŞIM

Yapı Kredi 2023 boyunca, faiz ve kur riski yönetimi alanlarındaki deneyimleriyle, likiditesini etkin bir şekilde yöneterek fonlamasını daha fazla çeşitlendirmiş ve bilanço faiz pozisyonunu kapatacak işlemleri başarıyla gerçekleştirmiştir. Yeni düzenlemelere olan uyum için de hızlı adımlar atılmıştır. Banka, diğer yandan, aktif pasif yönetimi çerçevesinde sunduğu ürün ve vade çeşitliliği ile reel sektörün finansman ihtiyaçlarını da karşılamaya devam etmiştir. Yapı Kredi Hazine Yönetimi, faaliyetlerini Hazine ve Finansal Kurumlar grupları vasıtasıyla yürütmektedir.

HAZİNE YÖNETİMİ

Hazine Yönetimi, Yapı Kredi'nin likidite ihtiyaçlarını, faiz riskini, döviz pozisyonunu ve aktif-pasif yapısını yönetmekle sorumlu olup, Banka'nın yatırım portföyünü kontrol etmektedir. Piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, yatırım ürünlerinin geliştirilmesi ve yönetilmesi de Hazine Yönetimi bünyesindedir.

Sabit Getirili Menkul Kıymetler

Yapı Kredi, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasasında T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenmiş 11 piyasa yapıcısından biridir. 2023 yılında menkul kıymetler piyasasında aktif şekilde yer almayı sürdüren Banka'nın BIST Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım pazarı payı 2023 Aralık sonu itibarıyla %3,42 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi ayrıca, 2023 yılında toplam 37 ihraç ile yurt içi piyasadan 23,46 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 likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, risk getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçları gözetilerek esnek bir bilanço yapısı oluşturulmuştur.

2023 senesinde, jeopolitik gerginliklerin arttığı, enflasyon belirsizliklerinin finansal piyasalardaki dalgalanmaları devam ettirdiği bir ortamda, 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, döviz, faiz ve emtia türevlerine kadar 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, risk yönetimi prensipleri ve yasal otoritenin uygulamaları doğrultusunda Yapı Kredi bilançosunun ve gelir tablosunun etkin yönetimi konusunda faaliyet göstermektedir. Bölüm, piyasa koşullarındaki değişimlerin Banka'nın kârlılığına ve faaliyetlerine etkilerini analiz etmekte ve Hazine Yönetimi'ndeki diğer iş birimlerine destek olmaktadır.

Hazine ve Yatırım Ürünleri Yönetimi

Hazine ve Yatırım Ürünleri Yönetimi piyasaları, yatırımcı ihtiyaçlarını, risk ve getiri beklentilerini ve ilgili yasal düzenlemeleri yakından takip ederek, Yapı Kredi'nin dijitalleşme stratejisi paralelinde yatırım ürünlerinin müşterilere sunulmasından sorumludur. Yönetim'de yer alan üç ayrı bölüm aracılığı ile yatırım ürünleri farklı kanallardan yatırımcıların beğenisine sunulmaktadır.

Yatırım Fonları ve Birikim Ürünleri Yönetimi Bölümü

Bölüm, yatırım fonlarının ve birikim ürünlerinin yönetiminden 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 73 yatırım fonuna ek olarak, 2023 yılında 15 yeni fonu müşteri beğenisine sunmuştur. Yeni sunulan fonlardan, Tarım Değişken Fon, BIST 100 Dışı Şirketler Hisse Senedi Fonu (Hisse Senedi Yoğun Fon) yeni trendleri ve büyüme potansiyeli yüksek şirketleri yakından takip ederek müşterilerine, ilgili sektörlere yatırım yapma imkânı sunmuştur. Ayrıca 2023 yılında kâr payı ödemeleri yapan fonlar ürün yelpazesine eklenmiş, girişim sermayesi yatırım fonu satışa sunulmuştur. Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yapılan değişikliğe uyumlu olarak, TL cinsinden yatırım yapan ve unvanında (TL) yer alan yatırım fonları da 2023 yılında ürün yelpazesine eklenmiştir.

Tek bir kurum veya kişi ve kişilerin yatırımına özel yatırım fonu kuruluşları 2023 yılında da sürmüştür.

Elde edilen Fon gelirinin en az %50'sini her yıl sosyal sorumluluk projelerine aktaran Koç Ülkem için Değişken Fonu, 2023 yılında da elde edilen gelir ile sosyal sorumluluk projelerini desteklemeye devam etmiştir.

Yapı Kredi müşterileri yatırım fonlarına şube ve tüm dijital kanallarından ulaşabilmektedir. Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında, Yapı Kredi Mobil Yatırım Fonları ekranları yenilenmiş ve ek fonksiyonlar müşterilere sunulmuştur. Müşterilerin fon yatırımlarını detaylı takip edebilmesi, işlemlerini kolaylıkla yapabilmesi ve yatırım fonları ile ilgili detaylı bilgilere ulaşabilmesi için Fon Portföyüm, Alış/Satış/Dönüşüm, Fon Getirileri ve Fon Detay ekranları yeni tasarım ve fonksiyonlarla hayata geçirilmiştir.

2024 yılında da hem mevcut ürünlerinin yeni fonksiyonlarla geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

2024 yılında da hem mevcut ürünlerinin yeni fonksiyonlarla geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Döviz, Türev ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Ürün Yönetimi Bölümü

Bölüm, Yapı Kredi'nin ürün politikaları doğrultusunda, ürünlerin tasarlanması, işleyişi, etkinliği ve değişim ihtiyaçlarının yerine getirilmesinden sorumludur. Bölümün sorumlu olduğu ürünler döviz işlemleri, altın, bono, tahvil, halka arz, Eurobond ve repo ile türev ürünlerdir.

Döviz, Türev ve Sabit Getirili Menkul Kıymetler Ürün Yönetimi

Bölümü, Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında, döviz emir işlemlerini, döviz alarmını, döviz hesap makinesini, döviz işlem geçmişi ve hareketlerini müşterilerin kullanımına sunulmuştur. Mobil ve internet bankacılığı servis tasarımlarında gerçekleştirilen geliştirmeler kapsamında yeni önyüzler yatırımcıların beğenisine sunulmuş ve Yatırım menüleri güncellenmiştir.

Banka'nın mevzuat değişikliklerine uyum ve yeni ürün hizmet geliştirmeleri kapsamında son 2 yıldır yaşanan yoğun regülasyon değişiklikleri ve uygulamaları kapsamında Döviz Dönüşümlü Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, YUVAM hesapları hayata geçirilmiştir. Tüm regülasyon düzenlemeleri yakından takip edilmektedir.

2024 yılında da yeni ürün ve hizmetlerin hayata geçirilmesi ve tüm kanallardan kesintisiz bir deneyim ile müşterilere ulaştırılması yönündeki çalışmalar devam edecektir.

Hisse Senedi, VİOP Emir İletimi ve Ürün Yönetimi Bölümü

Bölüm, emir iletimine aracılık fonksiyonu ile Yapı Kredi Yatırım tarafından işlem aracılığı faaliyeti kapsamındaki ürünler olan hisse senetleri, hisse senedi halka arz işlemleri, VIOP ve Tradebox ürünlerinin bütün şubeler ve diğer satış kanallarında aracılık faaliyetlerini kesintisiz yürütülmesini sağlamakta, teknik sorunları ve müşteri anlaşmazlıklarını çözmekte, Yapı Kredi'nin SPK tarafından bu aracılık vasfı için tanımlanmış olan bütün yasal sorumluluğunu yerine getirmektedir.

Ürün Yönetimi fonksiyonu; Banka'daki hisse senedi, hisse senedi halka arzı, VIOP, Tradebox ürünlerin müşteriye sunulmasına kadar olan süreçte, fiyatlama dışındaki her türlü işleyişinden, etkinliğinden, verimliliğinden ve değişim ihtiyaçlarının Sermaye Piyasası Kanunu'na ve yayımlanmış Emir Gerçekleştirme Politikası (işlem ve portföy aracılığı), Emir İletimine Aracılık Şirket Politikası, Uygunluk Testi Şirket Politikası ile Müşteri Sınıflandırma Politikasına uygun olarak gerçekleştirilmesinden sorumludur.

Uluslararası piyasalarda işlem yapma fırsatını sunacak olan Yurt Dışı Hisse Senedi projesinin 2024 yılında müşterilere sunulması hedeflenmektedir. 2024 yılın ilk yarısında ise hisse senedi alım işlemlerinde teminata alınacak ürünlerin çeşitlendirilmesi amacıyla çalışılan projenin tamamlanması için çalışmalar sürdürülmektedir. 2024 yılında da hem mevcut ürünlerin iyileştirilmesi ve geliştirilmesi hem de yeni ürünlerin Banka'nın dijitalleşme stratejisi kapsamında hayata geçirilmesi hedeflenmektedir.

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçların 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağın desteği ile yanıtlamıştır.

FİNANSAL KURUMLAR

Muhabir Bankacılık

Yapı Kredi, 2023 yılında hem küresel hem de yerel piyasalardaki değişken ve belirsiz koşullar karşısında muhabir bankacılık faaliyetlerindeki başarılarını sürdürmüştür. Şubat ayında gerçekleşen deprem felaketinden sonra birçok muhabir banka bölgeye hem maddi hem manevi yardımda bulunmuş, Yapı Kredi'ye ve ülkemize olan inançlarını ve desteklerini içtenlikle göstermişlerdir.

Banka, yıl boyunca müşterilerin dış ticaret finansmanı ihtiyaçlarını 1.600 civarında uluslararası bankadan oluşan bir ağın desteği ile yanıtlamıştır. Global anlamda risk iştahının düşük olduğu bu dönemde, Muhabir bankacılık faaliyetlerinin başarısı ve muhabirlik ilişkilerinin sağlam temellere dayalı olması, sendikasyon işlemlerinin başarıyla yenilenmesine, kısa vadeli alınan diğer kredilerin hacimlerinin artmasına ve dış ticaret finansmanı pazar payının korumasına sebep olmuştur. 2023 ikinci yarıda piyasa koşullarının düzelmesi ve görünümün pozitife dönmesi ile banka faaliyetlerini bir anda hızlandırmıştır.

Banka dış ticaretin finansmanı ve nakit yönetimi alanında, dünyadaki gelişmeleri takip ederek; yeni teknolojilerin devreye alınması ve kullanılması konusunda aktif çalışmalarını sürdürmüş; ödeme çözümleri ve dış ticaret alanında teknoloji firmaları ile iş birliklerine devam ederek müşterilerinin ihtiyaçlarına daha hızlı, şeffaf ve az maliyetli hizmet vermeyi hedeflemiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılı Mayıs ayında 21 ülke 35 bankanın katılımıyla 580 milyon ABD dolarlık ilk sosyal sendikasyon kredisini, Kasım ayında ise 22 ülke 39 bankanın katılımıyla 755 milyon ABD dolarlık sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Vadesi 367 gün olan sendikasyon kredileri, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur.

Sendikasyon kredisi işlemleri

Yapı Kredi, 2023 yılı Mayıs ayında depremden etkilenen illerdeki müşterilerin dış ticaret işlemlerini desteklemek üzere ilk sosyal sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır. Vadesi 367 gün olan sendikasyon kredisi, ABD doları ve avro cinsinden olmak üzere 2 dilimden oluşmuştur. Toplam 201,5 milyon ABD doları ve 353,4 milyon avro tutarındaki kredi ile deprem felaketinden etkilenen müşterilerin dış ticaret finansmanına ilişkin kaynak ihtiyaçlarının karşılanması hedeflenmiştir. İşlem, 21 ülkeden 35 bankanın katılımıyla temin edilmiştir. Sendikasyon kredisinin toplam maliyeti, 367 gün vade için SOFR+4,25% ve Euribor+ 4% seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, ikinci sendikasyon işlemini, Kasım ayında, 367 gün vadeli, ABD doları ve avro cinsinden 2 dilimde, toplam 359 milyon ABD doları ve 372,5 milyon avro tutarında, seçtiği sürdürülebilirlik kriterlerine uyumlu olacak şekilde yenilemiştir. Dış ticaret finansmanını desteklemek amacı ile alınan kredi, iki ayrı döviz cinsinde 22 ülkeden 39 bankanın katılımıyla sağlanmıştır. Kredinin toplam maliyeti, 367 gün için SOFR+ 3,5% ve Euribor+ 3,25% olarak gerçekleşmiştir. Kadınların yönettiği veya sahip olduğu işletmelere verilen kredi hacminin artırılması ve kredi portföyünde karbonsuzlaşma stratejilerine yönelik hedeflerin yer aldığı işlemde çeşitliliğin artırarak ihracatçı müşterilerin de desteklenmesi sağlanmıştır.

Sendikasyon kredisinin yanı sıra Yapı Kredi, dış ticaret ile bağlantılı fonlamalarda da yıl boyunca faaliyetlerini artırarak devam etmiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılı Mayıs ayında 21 ülke 35 bankanın katılımıyla 580 milyon ABD dolarlık ilk sosyal sendikasyon kredisini, Kasım ayında ise 22 ülke 39 bankanın katılımıyla 755 milyon ABD dolarlık sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı sendikasyon kredisini başarıyla imzalamıştır.

ULUSLARARASI BORÇ VE SERMAYE PİYASALARI

Yapı Kredi, 2023 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2023 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 4,09 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

Banka, 2023 yılı Mayıs ayı sendikasyonunu ilk kez sosyal kredi formatında, depremden etkilenen illerdeki müşterilerin dış ticaret finansmanına yönelik olarak gerçekleştirmiştir. Kasım ayı sendikasyonunu ise Çevresel Sosyal ve Kurumsal Yönetişim (ESG) performans kriterlerine bağlı olarak gerçekleştirmiştir. İki işlemde toplam fonlama miktarı yaklaşık 1,3 milyar ABD doları olup dış ticaretin finansmanı amacıyla kullanılacaktır.

Yapı Kredi, 6 Şubat depremlerinden etkilenen bölgelerin kalkınmasını desteklemek amacıyla Ağustos ayında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 108 milyon dolara kadar, Aralık ayında ise Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile 80 milyon ABD doları tutarında finansman anlaşması imzalamıştır.

Yapı Kredi, Eylül ayında uluslararası piyasalardan 500 milyon ABD doları tutarında ilk sürdürülebilir eurobond ihracını 5 yıl 1 ay vadeli, sabit faizli ve 6 ayda bir kupon ödemeli getirisi yüzde 9,375 ve kupon oranı yüzde 9,25 olarak gerçekleştirmiştir. Kasım ayında 8,75 getiri oranıyla gerçekleştirilen 300 milyon ABD doları tutarında ek ihraç ile toplam tutar 800 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Banka'nın bu ilk sürdürülebilir eurobond ihracından elde edilen tutar, Yapı Kredi'nin 'Sürdürülebilir Finans Çerçevesi' ile uyumlu olacak şekilde kullandırılacaktır.

Yapı Kredi, Eylül ve Ekim aylarında 8 farklı yatırımcı ile 5 ile 8 yıl vadeler arasında toplam 889,4 milyon ABD doları ve 100 milyon avro tutarında havale akımlarına dayalı gelecekteki nakit akışı işlemi (future flow) ve hazine işlemleri gerçekleştirmiştir.

Yapı Kredi, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2023 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 4,09 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi 2024 yılında, Hazine Yönetimi faaliyetleri ile;

- Reel sektörün finansman ihtiyaçlarını karşılamayı,
- Muhabir bankalarla ilişkilerinde lider konumunu sürdürmeyi ve muhabir ağını genişleterek ülkenin dış ticaret faaliyetlerine katkıda bulunmayı,
- Sürdürülebilir Finansman payının 2024 yılında da artırmayı,
- Fonlama çeşitliliğini korumayı,
- Uluslararası finans kuruluşları ile iş birliğini sürdürmeyi,
- Yeni yatırım ürün ve hizmetlerinin hayata geçirilmesi ve tüm kanallardan kesintisiz bir deneyim ile müşterilere ulaştırmayı,
- Sağlam likidite ve fonlama pozisyonunu sürdürmeye yönelik disiplinli yaklaşımını devam ettirmeyi,
- Yeni regülasyonlara hızlı uyum sağlamayı

hedeflemektedir.

Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi

Yapı Kredi Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi, 2023'de Yapı Kredi'nin stratejisi ile paralel dijital iş modeline geçiş ve müşterilerine en iyi deneyimi sunmak amacıyla faaliyetlerine hız kesmeden devam etmiştir. Bu kapsamda geliştirdiği yenilikçi uygulamaları müşterileriyle buluşturmayı sürdürmüştür.

2023 YILINDA HAYATA GEÇİRİLEN MADDELER

İleri düzeyde yenilikçi teknoloji ve projeler ile müşterilere en üst düzeyde dijital müşteri deneyimi sunma hedefi ile tüm kanallarda yapılan geliştirmeler sonucunda, 2023 yılında finansal işlemlerin ortalama %97'si dijital veya otomatik olarak gerçekleşmiştir.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE ÖNEM VERİYORUZ

Sürdürülebilirliğe verilen önem çerçevesinde müşterilere uzaktan hizmet modeline uygun olarak, dijital onay ile kâğıtsız ortamda işlem yapma imkânı genişleyerek devam etmiştir. 2023 yılında müşterilerden ürün satış ve işlem süreçlerinde alınan tüm belgelerin dijital onaylanma oranı 2022 yılına göre 6 puan artarak %85'ten %91'e yükselmiş ve çevresel katkı kapsamında 3.000 tonu aşkın kâğıt tasarrufu sağlanmıştır. Aynı zamanda taşıt kredilerinin hem bayiden hem şubeden uçtan uca dijital onayla kullandırılabilmesini hayat geçiren ilk banka olunmuştur. Tüzel müşterilerin teminat mektubu kullanımı için uygun kredi limiti bulunması halinde belirli teminat mektuplarını şubeye gitmesine gerek olmaksızın "Kurumsal İnternet Şubesi" üzerinden kullanabilmeleri sağlanmıştır.

Tüzel müşteri işlemlerinin dijitalleşmesi kapsamında müşteriler, aylık ortalama 25 bin üzerinde ürün satış ve diğer bankacılık işlemini mobil onay ile kolayca tamamlayabilmektedir. Bireysel müşterilerin uzaktan edinimine ve hesap açabilmesine imkân veren yasal düzenlemelerin, tüzel müşterileri de kapsayacak şekilde genişletilmesi için tüm bankalar nezdinde yapılan çalışmalara öncülük edilmiştir. Tüzel mobil onayda kullanılan altyapı sayesinde; yasal düzenlemelerin resmi gazetede yayımlandığı gün itibarıyla, tüzel müşterilerin Görüntülü İşlem Asistanı'na bağlanarak şubeye gitmeden uçtan uca dijital müşteri olma süreçlerini hayata geçiren ilk banka olunmuştur.

Bunların yanı sıra Koç Holding iklim krizi ile mücadele geçiş yolculuğu Karbon Dönüşüm Programı kapsamında Gebze veri merkezi sıcak soğuk hava koridoru projesi ile bir yılda 182 ton CO_2 engellenmiştir. Ayrıca veri merkezi enerji kullanımında bir yıllık %14 oran ile 550.000 kwh ve 1,9 milyon TL yıllık kazanç sağlayarak tasarruf yapılmıştır. Projenin toplam maliyeti 1 yıllık enerji tasarrufu ile eş değerdir.

Yarattığı değeri büyütmek amacıyla müşterilerin sürdürülebilirlik konusunda farkındalığını artırmak ve sürdürülebilir bir hayata yönlendirmek üzere teknolojinin de gücünü arkasına alan Yapı Kredi, mobil bankacılık üzerinden erişilebilen Step platformunu Ocak 2023'de hayata geçirmiştir. 2023 sonuna kadar 450 binden fazla üye kazanımı gerçekleştirilen bu proje sayesinde, 230 ton kâğıt tasarrufu sağlayarak yaklaşık 4 bin ağacı kurtarmıştır. Üyelerin kazandıkları bağışlar ile STK'lara destek olunmuştur.

Yapay zekâ ve akıllı Otomasyon Çözümleri alanında altyapı ve geliştirme çalışmalarına hız verilmiştir. Aynı zamanda yurt içi ve yurt dışı iştiraklerde de akıllı otomasyon çözümlerinin uygulanması ile bu alandaki kapsam genişletilmiştir. Bu kapsamda 39 robot ve 11 yapay zekâ ürünü desteği ile 240 iş sürecinde, ayda ortalama 32 milyon işlem ile hem Banka hem de iştirak çalışanlarına destek sağlanmıştır. 2022 yılına göre 60 iş süreci daha eklenmiş olup, işlem adetlerinde %15'lik bir artış sağlanmıştır. Akıllı Otomasyon Çözümlerini daha kısa sürede hayata geçirmek amacıyla geliştirmelerde ortak modül kullanılması hedeflenmiş, geliştirme yetkinliğinin tabana yayılması için farklı ekiplere eğitimler verilmiş ve uygulama esasları belirlenmiştir. Bu kapsamda Sorumlu Bankacılık kontrol senaryolarının çok daha etkin ve hızlı takip edilmesi sağlanmıştır. 236 senaryoda günlük 150 bin adet işlem sorumlu bankacılık işlem hacmi gerçekleşmiştir.

İmza kontrolünü yapay zekâ desteği ile gerçekleştirmek üzere Banka bünyesinde geliştirilen görüntü işleme ve derin öğrenme algoritmalarına dayanan teknoloji ile müşterilerden alınan belge ve çekler üzerinde yer alan imzaların kontrol süreçleri hayata geçirilmiştir. Müşteri talimatlarını okuyan, sınıflandıran ve içlerindeki bilgileri işleyen yapay zekâ destekli Akıllı Belge İşleme altyapısında ürün çeşitliliğinin artırılması sağlanmıştır. Buna ek olarak, hızlı kazanımlar sağlamak adına belge okuma ve işleme kapsamında yeni teknolojilerin Banka'ya kazandırılması hedeflenmekte, üretken yapay zekânın temelleri atılmaktadır.

Satış faaliyetlerinin desteklenmesi amacıyla, Müşterilere ihtiyaç duydukları anda yanlarında olduğunu hissettirmek için çevirim içi alışveriş kredisi ürünü geliştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda 2023 yılında aktif alışveriş kredisi sunulan iş birliği yapılan firma sayısı 23 olarak gerçekleşmiştir.

"Nakit Akışım" fonksiyonu ile Kurumsal Internet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık uygulamaları üzerinden, müşterilerin gelir ve gider bilgilerine istinaden nakit akışlarını izleyebileceği bir platform 2022 yılında oluşturulmuştu. Müşterilere daha iyi hizmet deneyimi sunmak için platform üzerindeki fonksiyonlar zenginleştirilmiştir.

Bankasürans ürünlerinde dijital yatırımlarla sektörde fark yaratma ve ürün çeşitliliğini artırma hedefiyle başlatılan Sigorta Programı kapsamında 2023 yılında yeni ürün ve fonksiyonları portföye kazandırılmıştır. Dijitalleşme kapsamında Maaş Ödeyen Güvenli Ailem ve Yuvam Sigorta satış yenilemeleri mobil kanaldan sunulmaya başlanmıştır. Siber Güvence, Seyahat Sağlık ve Yuvam ürünleri yeni fonksiyonlar ile şubelerden sunulmaya başlanmıştır. Müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda Kredi Ödeme Güvencesi İşsizlik Teminatı ürünü revize edilmiştir. İdeal hayat ürününe yeni paketler eklenmiştir. Müşteri İletişim Merkezi kanalı BES teklif oluşturma fonksiyonu ile zenginleştirilmiştir.

Teknolojideki yeniliklere hızla adaptasyon sağlayarak yenilikçi uygulamaları müşterilerle buluşturmaya devam ediyoruz Hayatının Uygulaması söylemi ile kurulan ''Benim dünyam'' platformu kapsamında müşterilere sunulan hizmetleri artırmak için 2023 yılında Seyahatim+ uygulaması hayata geçirilerek müşterilerin tatil ihtiyaçlarını mobil bankacılık uygulaması üzerinden gerçekleştirilmeleri sağlanmıştır. Benzer şekilde Evim+ kapsamında yapılan geliştirmeler ile müşterilerin ev giderlerini, konut ve ihtiyaç kredilerini sigortalarını ve diğer ev ihtiyaçlarını yönetebileceği platform hayata geçirilerek uçtan uca bir yaşam deneyimi sunulmuştur.

Hızla gelişen dünyada Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en ön planda yer almaktadır.

2023 yılı itibarıyla Banka'nın ve müşterilerin güvenliği ana başlıkları altında bütünsel yaklaşım ile başlatılan Secure 360 programı devam etmektedir. Devreye alınan düzenlemeler ile birlikte Banka'nın güvenlik seviyeleri sürekli artırılmaktadır.

Kredi kartlarında yeni özelliklere sahip ürünler ile müşterilere verilen hizmet genişletilmiştir

Sıfır Limitli Kart ile limit boşluğu olmayan müşteriler de Banka'ya kazandırılmış ve limit boşlukları olması durumunda limit tanımlayarak müşterinin anında hizmet alması sağlanmıştır. Teminatlı kart ürünü hayata geçirilerek, nakit teminat karşılığında müşterilerin kredi kartı hizmetlerinden faydalanmasına olanak sağlanmıştır. E-ticaret firmaları ile yapılan iş birlikleri kapsamında müşterilere e ticaret işlemlerinde ekstra avantajlar sağlayan ortak markalı kart hizmete sunulmuştur. İstanbul ulaşımında 11 binden fazla turnikeden Yapı Kredi kartları ile geçiş sağlanmıştır. Sürdürülebilirliğe verilen önem kapsamında da geliştirmelere devam edilmiştir. Dijital slip ile yaklaşık 7 milyon slip fiziki olarak basılmadan işlem tamamlanmış ve tasarruf sağlanmıştır. Worldpay alışveriş kredisi süreçleri ile fiziki ve sanal poslardan alışveriş kredisi kullanımının uçtan uca mobil üzerinden yapılır hale gelmesi ile akıcı bir müşteri deneyimi sağlanmıştır. Link ile Ödeme ürünü ile online olarak uzaktan ödeme yapmak isteyen müşterilerin e-ticaret sitesine ve sepet oluşturmaya ihtiyaç duymadan ödeme yapabileceği altyapı tasarlanmıştır. Bu yöntem ile müşterilere yeni ve güvenli ödeme esnekliği sağlanmıştır. 3D Secure kart doğrulama adımında ise, limit yetersizliği durumunda müşterilere limit artışı teklifi sunularak hem müşterilerin işlemlerini kesintisiz yapması sağlanmış, hem de limit kazanımı olmuştur. Üye işyeri Fast Ödemeleri ile gün içerisinde gelen Fast ödemeleri anlık olarak üye işyeri hesaplarına yansıması sağlanmıştır.

Teknolojik iş birlikleri kapsamında, TCMB'nin Türk Lirası'nın blokzincir altyapısında geliştirdiği dijital versiyonu olan Dijital TL için altyapı hazırlıkları tamamlanmıştır. Blokzincir alanında ülkemizde en ileri kuruluş olan TÜBİTAK ile iş birliği yapılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine kusursuz hizmet vermeyi hedefleyerek yenilenmiş altyapı ile birlikte geliştirilmiş olan modüler yazılımlar ile tüm bankacılık uygulamalarında ihtiyaç duyulan tüm gereksinimler karşılanmaktadır. Altyapı otomasyonları projesi kapsamında, uçtan uca tasarımlar ile standardizasyon ve optimizasyon sağlanmıştır. Bu vesile ile çok geniş yelpazede altyapı görevleri optimize edilmiştir. Banka şube ağı SDWAN denilen yeni yazılım tabanlı merkezi ağ yönetim platformuna taşınmıştır. Bu yapı sayesinde şube ağındaki network cihaz yönetimi ve operasyonu, insan hata faktörü minimize edilerek daha güvenli ve daha az efor ile yönetebilir hale getirilmiştir. SDWAN altyapı tasarım ve kurulumunu tamamen Yapı Kredi Network Uzmanları tarafından yapılmıştır. Şubelerin yaklaşık yarısı bu yapıya geçirilmiş olup, geçiş süreci 2024 yılı boyunca devam edecektir.

Birincil sistemlerin tamamen devre dışı kaldığı en kötü felaket senaryolarında dâhi Banka'nın en geç yirmi dört saat içerisinde faaliyetlerini yeniden sürdürebiliyor olması esastır.

Yılda en az bir defa bir felaket senaryosunun simülasyonunun sağlamaya yönelik testler yapılmaktadır. 2023 yılı 17-18 Haziran tarihinde yapılan olağan üstü durum testi şimdiye kadar Banka'da yapılan en geniş kapsamlı ve tek günde yapılan test olmuştur. 2023 yılında 11 adet platformun DRC switch testleri robot ile tamamlanmıştır.

Azure projesi ile Hollanda veri merkezi operasyonları tamamen bulut ortamına taşınmıştır. Bulut geçişi hem teknik altyapımızı güçlendirmek hem de operasyon maliyetlerini iyileştirmek amacıyla atılmış önemli bir adımdır. Datacenter operasyonlarının (soğutma, elektrik ve yer sağlam) yanında satın alım, kurulum gibi birçok operasyon tamamen bitirilmiştir. Aylık olarak ücretlendirilen ortamların maliyeti 60 bin dolar civarına düşmüştür. Ekonomik kazançların yanında pazara çıkış süresi ve büyüyebilirlik açısından rakiplerin bir adım öne geçilmesi için alt yapı olarak hazır hale gelinmiştir.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Teknoloji Veri ve Süreç Yönetimi 2024 yılında,

- Bankacılık sektöründe ilk olarak oluşturulan Yeni Nesil Bankacılık Mimarisine yeni uygulamalar dâhil edilmeye devam edilecektir.
- İş birimlerinin karar kalitelerini artırmaya yönelik projeler devam ederken, büyük veri odaklı mimari dönüşüm ve analitik süreç otomasyonlarına paralelde devam edilecektir.
- İş birimlerinin kararlarını desteklemek için kullanılan akıllı modellerin geliştirilmesi ve üretken yapay zeka gibi rekabet avantajı yaratacak teknolojilerin kullanımının Banka'ya sunulması için kurumsal zeka ve analitik platformları yatırımları hızlandırılacaktır.
- Geliştirilen teknolojilerin kalitesini artırma amaçlı yapay zeka destekli yazılım geliştirme metodolojileri uygulanacaktır.
- Banka altyapılarında kritik yer tutan bulut sistemlerinin altyapılarında maliyet avantajı elde etmek için gerekli güncellemeler ve yatırımlar gerçekleştirilecektir.
- DRC Switch Olgunluk Seviyesini artıracak altyapı yatırımlarına ve otomasyon projelerine öncelik verilecektir
- Geleneksel yapıda çalışan veri merkezi mimarisinde dönüşüm başlamıştır. Bu dönüşüm ile olası sorunlarda ortam izolasyonu sağlanacak olup, çalışmalar 2024 yılı boyunca devam edecektir.
- Dijital TL ile birlikte ortaya çıkacak yeni dijitalleşme ve tokenizasyon fırsatları üzerinde çalışmalar devam edecektir.
- Tüzel müşterilerin uzaktan edinimi sonrasında, kredi başvuru, kredi kullandırım ve diğer ürün işlemlerini şubeye gitmeden tamamlayabilmesi için dijital kanal fonksiyonlarının artırılmasına yönelik süreç ve uygulamalar hayata geçirilecektir.
- Tüzel müşterilerin dijitalleşmesi kapsamında Limited şirketler için hayata geçirilen ve müşterilerin ürün satış ve bankacılık işlemlerini uzaktan mobil onay ile tamamlayabilmesine imkan veren uygulamaya Anonim Şirketler de dâhil edilecektir.
- Tüzel müşteri belgelerinin dijitalleşmesi kapsamında; düzenleyici kurumların yönlendirmeleri doğrultusunda ıslak imza zorunluluğu olan belgelerin dijital onay ile alınabilmesi hedeflenmektedir.
- Müşteriden alınan fiziki belgelerin sistemsel olarak sınıflandırılması ve işlenmesine yönelik mevcut kapasitenin ve hızın artırılması amacıyla, yeni yapay zeka teknolojilerinin geliştirilmesi ve Banka'ya kazandırılması hedeflenmektedir.
- Müşterilerden alınan belgelerde, yasal olarak bulunması zorunlu olan ve el yazısı ile yazılmış ibarelerin ve belge imza üzerindeki imzalarının doğruluğunun yapay zeka desteği ile kontrolünü sağlayan teknolojinin geliştirilmesi ve belge kontrol süreçlerine entegre edilmesi sağlanacaktır.
- Tüzel müşterilerin teminat mektubu kullandırım işlemlerinde otomasyon geliştirmeleri devam edecektir.
- Kullanıcıların ihtiyaç duydukları güncel bilgiye üretken yapay zeka destekli tek bir arama fonksiyonu üzerinden hızlıca erişimi sağlanacak ve çalışanların verimliliği artırılarak operasyonel hata riski azaltılacaktır.
- Sürdürülebilirlik kapsamında müşterileri kaynaklı karbon ayak izi takibini daha etkin ve verimli yürütmek amacıyla emisyon hesaplamalarının otomasyonu için çalışmalar sürdürmektedir.
- İştiraklerin bulundukları farklı sektör ve ülkelerin rekabetçi ortamlarında liderliklerini sürdürmeleri ve karlılık hedeflerini gerçekleştirmeleri için; Banka'da kullanılan ortak modüller, akıllı otomasyon çözümleri ve yapay zeka ürünlerinin iştiraklerde de kullanılması hedeflenmektedir.
- 2024 yılında da Müşteri Güvenliği ve Banka Güvenliği altında yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi adına bulut uyumlu güvenlik çözümlerinin kullanılması, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin Banka'ya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suiistimal ve işlem güvenliği konularında çalışmalara devam edilmektedir.
- 2024 yılında Maaş ve Emekli müşterilere sunulan hizmetleri daha da ileriye taşıyacak yeni gelişmeler hedefler arasındadır.
- 2024 yılında da Bankasürans ürünlerinde dijitalleşme ve ürün çeşitliliğini arttırma hedefi devam etmektedir.
- Servis Bankacılığı için ürün ve hizmetler değerlendirilmekte ve potansiyel iş birlikleri üzerine stratejik ortaklarla görüşmeler sürdürülmektedir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları anda ve mecrada yanlarında olabilmek ve onlara alternatif ödeme yöntemleri sunabilmek adına ürün yelpazesi güçlendirilip iş birliği sayısı artırılacaktır.

Bankacılık Operasyonları Yönetimi

Yapı Kredi Bankası Bankacılık Operasyonları ekibi, 2023 yılında yaşanan ve bankacılık dünyasını oldukça derinden etkileyen deprem, regülasyonlar ve EYT gibi birçok gelişmeye rağmen verimlilik ve hizmet kalitesi odağında çalışmalarına devam etmiştir.

HİZMET KALİTESİ

Yaşanan ve iş yapış biçimini olumsuz yönde etkileyen birçok faktöre rağmen operasyonel işlemlere ait hedef müşteri hizmet seviyesine uyum oranı 2023 yılında %88 olarak gerçekleşmiştir.

Kurumsal internet yetki ve limit tanım işlemlerinde müşteriye hizmet süresinde %50 iyileşme sağlanmıştır.

2023 yılında ihracat bedellerinin TCMB'ye devri ile ilgili olarak yapılan işlemlerin %26'sı internet bankacılığından gerçekleştirilmiştir.

İnternet bankacılığı üzerinden teminat mektubu kullandırımlarına başlanmış, otomotiv sektörü bayilerinden kredi kullandırımı başvurusu alınarak doğrudan merkezi ekiplerde kredi kullandırılması hayata geçirilmiştir.

Garanti işlemlerinin tek modül altında gerçekleşmesine olanak sağlayan, bu kapsamda müşteri hizmet kalitesini yükseltirken Banka için verimliliği artıran, operasyonel riski azaltan ve dijitalleşme hedefine hizmet eden "Garanti İşlemleri" ekranı hizmete sunulmuştur.

2023 yılında 0-3 gün arası POS kurulum oranı %87'den %93'e yükselerek %6 oranında iyileşme sağlanmıştır.

Üye işyeri müşterilerinin, POS ile ilgili başvuru anından itibaren kurulum ve arıza taleplerinde sürecin her aşamasında otomatik olarak bilgilendirilmelerini ve dijital kanallardan statüleri izleyebilmelerini sağlayan alt yapı hayata geçirilmiştir.

VERİMLİLİK

"Operasyon Paylaşım Modeli" sayesinde merkezi ekiplerin birbirlerine sistemsel olarak destek vermesi sağlanmış ve otomatik iş atama yapısı ile çalışılmaya başlanmıştır. Çalışanın iş seçmesi, yöneticilerin manuel havuz yönetimi gibi verimsizlik yaratan noktaları tamamen yok eden yeni yapıda; 2024 yılı içinde şube ile merkezi operasyon ekipleri arasında otomatik iş ataması da sağlanacak olup verimliliğin üst seviyeye taşınması hedeflenmektedir.

Tüm dünyada SWIFT tarafından mesajlaşma altyapısında değişikliğe gidilmiştir. Bu kapsamda Banka da geliştirmelere uyumlanmış yeni mesaj formatları ile gelen ödeme emirlerini almaya başlamıştır.

Dış Ticaret Vesaik mukabili işlemlerde AR-GE ekipleri ile birlikte çalışma yapılmış ve yapılan geliştirme ile fiziki evrakların sistem tarafından okunması sağlanmıştır.

Merkezi Operasyonlara gelen işlem adetlerinin azaltılması amacıyla dijitalleşme opsiyonları- özellikle yüksek hacimli işlemlere odaklanılarak- değerlendirilmiştir. Hem Banka hem de müşteri açısından maksimum verimliliği sağlayan dijital ürünlerin kullanım oranlarını daha sağlıklı takip etmek ve talimatlı gelen işlemleri azaltmak için dijitalleşme çalışmaları yıl boyu sürdürülmüş, Dijital Dashboard oluşturulmuştur.

Çek muamelesiz iade ve vade erteleme işlem talimatları dijital onay ile alınmaya başlanmıştır.

OPERASYONEL RİSK

Nakit Merkezlerinde operasyon kaynaklı riskleri azaltmak amacıyla satın alınan Ana Kasa Otomasyonu Programı tüm nakit merkezlerine yaygınlaştırılmıştır. 2023 yılında programın ana bankacılık sistemi ile entegrasyonu çalışmalarına başlanmış olup 2024 yılında entegrasyonun 1. fazının tamamlanması hedeflenmektedir.

2021 yılında haciz işlemlerinin avukatlar tarafından online olarak gönderilebilmesini sağlayan sistem geçişi sonrası tüm bankalarda söz konusu işlemlerde yığılma meydana gelmiştir. 2 yıl süresince Banka içi kaynaklar ile yönetilmeye çalışan süreçte, 2023 yılının Temmuz ayında uygun işlem tipleri için dış hizmet alımı yoluna gidilmiştir. Hem risk hem de iç ve dış müşteri memnuniyeti anlamında pozitif etkileri görülen hizmet alımına devam edilmesi planlanmaktadır.

ÇEVREYE DUYARLI OPERASYONLAR

Müşteri teması olan tüm operasyon ekiplerinin, müşterilerin fiziki belge taleplerini dijital kanallara (E-dekont, Kurumsal İnternet Bankacılığı vb.) yönlendirilmesine devam edilmektedir.

Şubelerde veya şubelere yapılan nakit transfer işlemlerinde kullanılan plastik para poşetlerinin azaltımı için çalışmalar tamamlanmış ve bez torba kullanımına geçmek için satın alma prosedürleri ve süreç değişiklikleri tamamlanmıştır. Yıllık 600 bin plastik poşet tasarrufu sağlanması hedeflenen proje sayesinde her yıl ciddi bir maliyet yükünden kurtulmanın yanı sıra sürdürülebilirlik kapsamında olumlu katkı sağlanacaktır.

2023 yılı içerisinde dijital slip uygulaması hayata geçirilerek, tercih eden müşterilerin basılı slip yerine sliplerini dijital olarak almalarına olanak sağlanarak kağıt tüketiminin azaltılması için fırsat yaratılmıştır.

Çek senet bordrolarının şubelerde fotokopilerinin alınıp merkeze gönderilmesi uygulamasına son verilerek yıllık 500.000 adet A4 kağıt tasarrufu sağlanacaktır. Pilot uygulama Aralık ayında başlamıştır, 2024 yılı içinde de tamamen yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

GELECEĞE BAKIŞ

Yapı Kredi Bankacılık Operasyonları Yönetimi 2024 yılında;

- EYT nedeniyle 4 ortalama yaş gençleşen ekibin yeni üyelerinin eğitim ve oryantasyon süreçlerinin hızlıca tamamlanmasını,
- Tüm süreçlerde hem müşteri hem de Banka için hizmet kalitesi ve verimliliği artırarak, riskin azalmasını sağlayan otomasyon ve dijitalleşme inisiyatiflerini en üst seviyede kullanmayı,
- İş modelleri değişiklikleri ("Operasyonsuz Şube" ve "Operasyon İş Paylaşım" sistemine şubelerin dâhil edilmesi) ile verimliliği artırmayı

hedeflemektedir.

Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik

Dijital dönüşüm ve teknolojik değişim, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin ve kişisel verilerin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi için risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirmiştir.

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 etmekte ve siber güvenlik konusunda Yönetim Kurulu'na yıllık raporlama yapmaktadır.

Bilgi Güvenliği Komitesi hakkında daha fazla bilgiye buradan ulaşabilirsiniz.

SİBER GÜVENLİK YATIRIMLARINA ÖNCELİK VERİLMEKTEDİR

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.

Yapı Kredi'de veri sızıntısını tespit edici ve engelleyici kontroller tasarlanmıştır ve siber güvenlik yatırımlarına öncelik verilmektedir. Banka'da siber saldırıların tespit edilmesi ve önlenmesine yönelik 7/24 izleme ve gerektiğinde anında müdahaleler yapılmaktadır. Tüm ilgili yazılım ve donanım ürünlerinden 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, uygulamalar üzerindeki uygulama güvenliği testleri, bilgi varlıkları üzerinde ise zafiyet analizi ve sızma testleri gerçekleştirilmektedir.

Bilgi Güvenliği Farkındalık Günleri Bilgi Güvenliği Farkındalığı programı kapsamında; 2023 yılında 14.071 Banka çalışanına 4.250 saatlik bilgi güvenliği eğitimi verilmiştir.

Yapı Kredi, bankacılık süreçlerinin sürekli gözden geçirilmesi ve iyileştirilmesini, dijital kanalların yenilikçi ürün ve hizmetlerle zenginleştirilmesini hedeflemektedir. Ayrıca, teknoloji altyapısında çevikliği ve ölçeklenebilirliği artırma, dolandırıcılık 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 yapay zekâ tabanlı modeller hayata geçirilerek müşteri davranışını izleyen sistemler devreye alınmıştır.

MEVZUATA TAM UYUM SAĞLAMANIN ÖTESİNE GEÇEN UYGULAMALAR

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 alabilecekleri 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.

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 her yıl düzenli olarak denetlenmektedir. Bunun yanı sıra, yurt içi ya da yurt dışında bulunan banka hesaplarına döviz olarak gerçekleştirilen para işlemlerini ifade eden SWIFT çerçevesi kapsamında her yıl yürütülen denetim faaliyetleri yapılmaktadır.

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 Yönetmeliği'nin Dış ve Destek Hizmet Alımı kapsamında bankalardan beklediği veri güvenliğinin sağlanmasına yönelik taahhütlere yer verilmektedir.

2023 yılında Banka'nın çalıştığı tedarikçilerin güvenlik seviyelerinin değerlendirilmesi ve skorlanması, tedarikçi kaynaklı siber güvenlik risklerinin azaltılması ve süreçlerin otomatik hale getirilmesi amacıyla çözümler devreye alınmıştır.

2023 yılında tedarikçi güvenliği alanındaki çalışmalara devam edilmiştir. Banka'nın çalıştığı tedarikçilerin güvenlik seviyelerinin değerlendirilmesi ve skorlanması, tedarikçi kaynaklı siber güvenlik risklerinin azaltılması ve süreçlerin otomatik hale getirilmesi amacıyla çözümler devreye alınmıştır.

Banka'da tüm çalışanlara yönelik kapsamlı bir bilgi güvenliği farkındalık programı yürütülmektedir. Bu program kapsamında bilgi güvenliği ile ilgili eğitimler, testler, duyurular ve bültenler yer almaktadır. Bilgi güvenliği farkındalık programı kapsamında 2021 yılında ilk kez düzenlenen etkinliği düzenli hale getirilerek 2023 yılında da gerçekleştirilmiştir. Dünyada Siber Güvenlik Ayı olarak kabul gören ekim ayında gerçekleştirilen bu etkinlikte; Banka üst düzey yöneticileri ve güvenlik sektöründen konuşmacılar çalışanlara bilgi güvenliği ile ilgili çeşitli konularda bilgi aktarımında bulunmuştur. Bilgi Güvenliği Farkındalık Günleri etkinliklerine 2024 yılında da devam edilmesi planlanmaktadır.

GRI 3-3, GRI 418-1

Bunun yanı sıra günümüzde siber güvenlik konusundaki en büyük tehditlerin başında gelen oltalama saldırılarına karşı tüm çalışanların farkındalığını artırmak için yıl içinde oltalama testleri gerçekleştirilmektedir. Bilgi güvenliği farkındalığı ile ilgili birden çok eğitim içerisinde; veri güvenliği ve gizliliği konularına yer verilmekte ve çalışanlar bu konularda bilinçlendirilmektedir. Bilgi güvenliği eğitimlerinin yanı sıra çalışanlara Kişisel Verilerin Korunması Kanunu hakkında verilen eğitimlerle de farkındalık yaratılmaktadır. Bilgi güvenliği farkındalığı programı kapsamında; 2023 yılında 14.071 Banka çalışanına 4.250 saatlik bilgi güvenliği eğitimi verilmiştir.

2023 yılı içerisinde 10 adet stratejik ve operasyonel tehdit istihbaratı raporu yazılmış ve 4 adet hipotez bazlı tehdit avcılığı çalışması gerçekleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının güvenlik farkındalığı artırma faaliyetlerine ek olarak, müşterilerin de olası dış dolandırıcılık vakalarına karşı güvenlik farkındalıklarını artırmak amacıyla düzenli bilgilendirmeler yapılmaktadır. SMS, MMS, e-posta, sosyal medya gibi farklı kanallar üzerinden yapılan güvenlik bilgilendirmelerinde güncel dolandırıcılık yöntemleri ile müşterilerin maruz kalabileceği girişimlere karşı, bilgilerinin güvenliğini nasıl sağlayabilecekleri anlatılmaktadır. Proaktif bilgilendirme faaliyetlerine 2023 yılında da devam edilmiştir.

Odağına müşterilerini ve çalışanlarını alan bir anlayış içinde siber güvenlik farkındalığı konusunda yapılan çalışmalara 2023 yılında da devam edilmiştir. Kaliteli, sorumlu ve uyumlu bankacılık ilkesi gereği, özellikle bankacılık ile ilgili yasa ve yönetmeliklere uyum konusu birinci öncelik olmuştur. Bilişim teknolojilerindeki gelişmeler, yeni iş modelleri, güvenlik çözümleri, siber güvenlik ile ilgili saldırı ve tehditler ile güvenlik regülasyonları Banka tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

2023 yılında tehdit istihbaratı ve tehdit avcılığı faaliyetlerini geliştirmeye yönelik projeler gerçekleştirilmiştir. Bu projeler kapsamında mevcutta işletilen süreçler, operasyonel ve stratejik tehdit istihbaratı çalışmaları ile hipotez bazlı tehdit avcılığı çalışmalarını içerecek şekilde genişletilmiştir. Yapılan çalışmalar sonucunda 2023 yılı içerisinde 10 adet stratejik ve operasyonel tehdit istihbaratı raporu yazılmış ve 4 adet hipotez bazlı tehdit avcılığı çalışması gerçekleştirilmiştir.

Bunun yanı sıra, bir Amerikan siber güvenlik teknolojisi şirketi ile birlikte yapılan CA (Compromise Assessment) çalışmasında, güvenlik cihazları ve diğer kontroller sonucunda tespit edilememiş, yaşanmış veya hala devam eden bir güvenlik olayı olup olmadığının belirlenmesi amacıyla ortamlarımızda kontroller yapılmış ve herhangi bir güvenlik olayı izine rastlanmamıştır.

2024 yılında da siber güvenlik alanında yapılan çalışmalar ve projelerin artırılarak devam etmesi planlanmaktadır. Bu kapsamda; 2023-25 yılları arasını kapsayan Secure 360 adıyla Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak amacıyla planlanan program çalışmalarına devam edilmiştir. Secure 360 kurumsal güvenlik programının temel amacı, yeni nesil siber tehditlerle etkin mücadele edilmesi, yeni nesil güvenlik teknolojilerinin bankaya kazandırılması ve müşterilerin güvenliğinin tesis edilmesi adına dolandırıcılık, suistimal ve işlem güvenliği konularında çalışmalar yapılmasıdır.

GRI 3-3, GRI 418-1

Müşteri güvenliği alanındaki çalışmalar; "Suistimal - İşlem Güvenliği", "Etkin Veri Kullanımı ve Otomasyon", "Müşteri İletişimi", "Dolandırıcılık Önleme Operasyonlarında Mükemmellik" alt başlıklarında devam etmektedir. 2023 yılı için planlanan çalışmalar tamamlanmıştır. Banka güvenliğinde ise; "Bulut Uyumlu Güvenlik Platformu", "Proaktif Güvenlik Yaklaşımı", "Veri Güvenliği" ve "Yeni Nesil Güvenlik Teknolojileri" alt başlıklarında çalışmalar devam etmektedir. Bu programla birlikte; siber güvenlikte yapay zeka ve makine öğrenme teknolojilerinin kullanımı, güvenlik operasyonları otomasyonunun sağlanması gibi projelerin gerçekleştirilmesi sağlanmıştır. Güvenlik analitiği ve tehdit istihbaratı ve avcılığı çalışmalarıyla proaktif güvenlik yaklaşımı konusunda çalışmalar tamamlanmıştır.

Siber güvenlikte son yıllarda öne çıkan Sıfır Güven prensiplerini uygulamaya devam eden yeni projelerin hayata geçirilmesi amaçlanmaktadır. Yapısal ve yapısal olmayan ortamlarda kritik veri keşfi ve Donanım Güvenlik Modülü (Hardware Security Module, HSM) dönüşüm projeleriyle, veri güvenliği alanında önemli projeler 2023 yılında hayata geçirilmiştir.

Müşterilerin Yapı Kredi'ye emanet ettiği bilgilerin korunması için ulusal ve uluslararası güvenlik standartlarına uygun siber güvenlik önlemleri sürekli olarak gözden geçirilmeye ve iyileştirilmeye devam edilecektir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ ALANINDA YAPILAN DENETİMLER

Bilgi güvenliğiyle ilişkili risklere karşı alınan önlemler için Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler aksiyon almaktadır. Kurumsal Güvenlik Yönetimi'ne bağlı birimler ile diğer Yapı Kredi Teknoloji ekipleri, Bilgi Güvenliği Denetim ile Bilgi Teknolojileri (BT) Denetim birimleri tarafından güvenlik odaklı denetimlere tabi tutulmaktadır.

2023-25 yılları arasını kapsayan "Secure 360" Banka'nın ve müşterilerin güvenliğini en üst düzeye çıkarmak amacıyla planlanan program çalışmalarına devam edilmiştir.

Diğer İştirakler

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS (BCP)

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. Bu yıl 60. Kuruluş yılını kutlayan BCP, kurulduğundan bu yana 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'daki şubesi ve Dubai'deki temsilcilik ofisi aracılığıyla da faaliyetlerini sürdürmektedir.

2023 yılında Ukrayna ile Rusya arasında ikinci yılına giren savaşın süregelen etkisiyle küresel olarak yükselen enflasyon ve emtia piyasasındaki talep düşüklüğüne, yılın üçüncü çeyreğinden itibaren eklenen İsrail/Gazze savaşının etkileri, Bankanın çalışma ortamını daha da zorlaştırmıştır. Olumsuz yatırımcı duyarlılığıyla birlikte, finansal piyasalarda yaşanan güçlü bir çalkantı ve emtia talebindeki durgunluğun yanı sıra özel müşterilerde de çekingenliğin devam ettiği gözlemlenmiştir. Sonuç olarak, çeşitli faktörlerin etkileri nedeniyle Bankanın tüm iş segmentlerinde işlem hacmi daha da azalarak COVID döneminin başlangıcından bu yana kredi kaldıracı en düşük seviyesine ulaşmıştır. Ancak, buna paralel olarak, Bankanın portföyüne kattığı yeni pazarlar, ürünler ve müşterilerle beraber, yılın başından bu yana hakim olan yüksek faiz marjları finansal performansa olumlu katkı sağlamaya devam etmiş ve

2024 yılında BCP kontrollü büyüme stratejisi ve tedbirli risk yönetimine devam ederek bütçesi doğrultusunda sonuçlar elde etmeyi hedeflemektedir.

Banka'nın gelir akışı yükselerek, kârlılık bütçe hedefinin üzerinde gerçekleşmiştir. Banka aynı zamanda risk iştahını stratejik olarak kontrol altında tutarak büyüme hızını tedbirli düzeyde sınırlamıştır.

2023 yılı itibarıyla, BCP'nin maliyet-gelir oranı %42,6 ve ana sermaye rasyosu %18,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın 2023'de ekonomik kârı 64 milyon İsviçre Frangına ulaşmış olup ortalama özkaynak kârlılığı %10,3 olarak gerçekleşmiştir. BCP'nin uluslararası emtia finansmanı işlem hacmi 2023 yılında önceki yıla göre 32 milyar İsviçre Frangı olmuştur. Banka'nın müşteri odaklı iş yapma politikasındaki tutarlılığıyla köklü ve kendi alanındaki geniş müşteri tabanına hizmet vermeye devam etmesi, BCP'nin emtia finansmanı piyasasındaki bilinirliliğinin daha da artırmasını sağlamıştır.

2023 yılında Banka'nın ikinci ana faaliyet alanı olan varlık yönetimi, piyasa ve müşteri beklentilerine paralel olarak güçlendirilmiş ve Banka'nın kârlılığına katkısı yükselmiştir. 2024 yılında BCP kontrollü büyüme stratejisi ve tedbirli risk yönetimine devam ederek bütçesi doğrultusunda sonuçlar elde etmeyi hedeflemektedir.

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

YAPI KREDİ TEKNOLOJİ

Yapı Kredi Teknoloji A.Ş., finans sektörüne yönelik yenilikçi, yüksek katma değerli ve Ar-Ge odaklı ürün ve çalışmalarını 2015 yılından beri İTÜ ARI Teknokent Teknoloji Geliştirme Bölgesi'nde devam etmektedir. 2019 yılı itibarıyla Yapı Kredi Bankası Çayırova yerleşkesinde kurulan "Yerinde Ar-Ge Merkezi" ile Ar-Ge odaklı yenilikçi çalışmalar iki farklı yerleşkede yürütülmeye başlanmıştır.

Aktif müşteri sayısının hızla arttığı Dijital Kanallarda, Bireysel müşteriler için Uzaktan Müşteri Edinim süreçlerinde Çapraz Satış, Yakınınızı Davet Edin gibi yeni işlevler devreye alınmıştır. Dijitalden Tüzel Müşteri Edinimi özelliği, sektörde ilk olarak Yapı Kredi Mobil üzerinde kullanıma açılmıştır. Yapı Kredi Mobil Benim Dünyam ile müşterilere hayatın içinden akıllı hizmetler sunulmaya başlanmış; Aracım+'dan sonra Evim+, Seyahatim+, Step, Bankam+, Chippin gibi ürünlerle Benim Dünyam zenginleştirilmiştir. Ana Sayfada ise Diğer Bankalarım alanı eklenerek, müşterilere başka bankalardaki hesaplarını birleştirerek ödeme yapma kolaylığı sağlanmıştır. Yapı Kredi Mobil'e eklenen Yatırım Portföyüm ekranı ile, müşterileri portföylerindeki tüm yatırım ürünlerine ait toplam tutar, kar/zarar, aylık/yıllık varlık değişimi görebilmekte, ürünlerin kendilerine ait portföy ekranlarından da ürün bazında toplam tutar ve varlık değişim bilgilerine ulaşabilmektedir. Bir diğer özellik olan Yatırımcı Köşesi ile, yine Yapı Kredi Mobil üzerinden yatırım ana ürünlerinin izlenebilmesi sağlanmıştır. Yapı Kredi Mobil uygulaması; 13 milyon mobil aktif müşteriye, günlük 27 milyonu aşan işlem adetleri ile kesintisiz hizmet vermeye devam etmiştir.

7/24 hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi kanalında Şubat 2023 Gaziantep-Kahramanmaraş depremleri sonrası deprem bölgesindeki 3.6 milyon müşteriye tüm işlemlerinde öncelik tanınmıştır. Tüm müşterilere Sesli Yanıt Sistemi uygulamalarına eklenen self servis fonksiyonlarla hızlı ve güvenli bankacılık hizmeti verilmiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB), Açık Bankacılık (OHVPS) hizmetleri alanında yıl içerisinde hizmete sunulan Para Getirme gibi katma değerli hizmetler ve süper app konseptinin parçası olan Bankam+ konumlandırması sayesinde 300 binden fazla müşterinin Yapı Kredi Mobil'i tek banka olarak kullanabilmesi, hesaplarının takibini ve para transferlerini tek noktadan gerçekleştirmesi sağlanmıştır.

Geliştirdiği dijital çözümleri ile hem Yapı Kredi'nin iç süreçlerini dijitalleştiren hem de müşterilerin hayatını kolaylaştıran Yapı Kredi Teknoloji, 2023 yılında da önceki yıllarda olduğu gibi öncü Ar-Ge ve inovasyon projelerine imza atmıştır. 2022 yılında Ar-Ge çalışmaları başlatılan kuantum hesaplama alanında, bankanın ticari ilişki içinde bulunan OBİ ve KOBİ müşterilerinden herhangi biri finansal darlığa düştüğünde finansal ilişki ağındaki diğer hangi müşterilerinin, ne ölçüde etkileneceğinin ortaya çıkarılması amacıyla kuantum işlemcili bilgisayarlar üzerinde geliştirilen ikinci dereceden kısıtlı hibrit optimizasyon modeli geliştirilmiştir.

Belli bir limitin üzerindeki vadeli mevduat işlemlerinde, Hazine'nin müşterilere teklif üretebilmesi için geliştirilen ARIM projesiyle, makine öğrenmesi algoritması ile faiz önerileri sunulabilmektedir. Bu uygulama, müşterilerin geçmiş vadeli mevduatlarının bağlandığı faiz oranları, vadeleri ve tutarları baz alınarak diğer müşterilere nazaran rekabetçilik durumlarını göz önüne alarak faiz oranı teklifi üretmektedir.

Açık kaynak kodlu programlama kütüphaneleri kullanarak geliştirilen SWAN projesiyle, Risk Validasyon ekiplerinin düzenli olarak yaptıkları yasal ve yönetsel modellerin validasyonlarının otomasyonunun sağlanmaktadır. Bu proje sayesinde, modeller belirli dönemlerde otomatik olarak çalışarak, oluşan model validasyon raporlarının bir e-posta aracılığıyla ilgili kişilere gönderilmesi hedeflenmiştir.

Sohbet botu oluşturma aracı BotYap ile ChatGPT entegre edilerek ilk kullanım senaryosu Seyahat+ için hazır hale getirildi. Müşterilerin bot ve temsilci görüşmeleri kullanılarak üretken yapay zeka modelleri eğitilerek, özel olarak içerik tanımlanmasına gerek kalmadan cevap verebilecek sohbet botlarına dair ön çalışmalar gerçekleştirildi.

Bireysel müşteri açılış süreçlerinin hızlandırılması ve otomatikleştirilmesi için, müşteriye sorulan sorular değerlendirilerek müşterinin kabul veya reddedilmesi kararını verecek ya da daha fazla kontrol edilmesi hususunda yönlendirecek bir yapay zekâ uygulaması geliştirilmiş, entegrasyon aşamasındadır.

Genel belge işleme platformu ürünümüz olan SAFIRX kapsamında, Akıllı Belge İşleme programında kullanılacak 60'dan fazla belge tipini sınıflandıracak olan algoritma geliştirilmiştir. Yine SAFIRX ürünü kapsamında dokümanların hem görsellerini hem de OCR çıktılarını kullanabilen bilgi çıkarma yöntemi geliştirilmiş, sonuçlar uluslararası prestijli ECML-PKDD konferansında sunulmuştur. Bu çalışma kapsamında geliştirilen algoritma ürün entegre edilerek, hem daha önceki belge okuma taleplerinde hem de gelecekteki belge okuma taleplerinde kullanılabilir hale getirilmiştir.

Blokzincir çalışmalarında, Tübitak ile iş birliği kapsamında Tübitak'ın sağladığı kütüphane ile Dijital ID geliştirmesi ve demosu gerçekleştirildi. Demo kapsamında geliştirilen iOS uygulaması, web arayüzü ve back-end servislerinin uçtan uca senaryolarda kullanımını sunulmuştur. Bu çalışmaları Tübitak'ın oluşturduğu SSI Türkiye Testnet'ini kullanabilecek hale getirilmesi sağlanmış ve bu ağa ilk (ve şu ana kadarki tek) katılımcı olarak dâhil olmuştur.

Yapı Kredi Teknoloji, 2023 yılında farklı sektörlerden kurumlar ile masaya oturarak mevcut Ar-Ge ve inovasyon çözümlerinin ticarileşmesi için müzakerelere devam etmiştir.

SSI Türkiye Publicnet için de node host etme ve ağa dâhil olma çalışmalarına devam edilmektedir. Bu çalışmaların neticesinde T.C. Merkez Bankası'nın yakın zamanda yayınlaması beklenen Dijital TL çalışmaları için altyapı hazırlıkları ilgili mercilere de sunarak çalışmanın etkin bir paydaşı olunması hedeflenmektedir.

Akademik alanda da çeşitli üniversitelerle iş birlikleri yapılmıştır ve Ar-Ge faaliyetleri, prestijli akademik konferans/dergilerde ve bloglarda yapılan yayınlarla duyurulmuştur. Prestijli akademik etkinliklerde bildiriler gerçekleştirilmiştir. Koç Holding'in TÜBİTAK ve AB Başkanlığı ile iş birliği kapsamında, Ufuk Avrupa destek programları yetkinliği olan 5 grup şirketine mensup mentorlara da dâhil olunarak programın Ar-Ge ve inovasyon odaklı çalışan KOBİ'ler seviyesinde yaygınlaştırılmasına gayret gösterilmiştir. Yapı Kredi Teknoloji olarak ilk defa uluslararası EUREKA destekli projelerde teknoloji sağlayıcı olarak görev alarak smarTravel ve NextconAI isimli projelerinin çalışmalarına başlanmıştır.

Yapı Kredi Teknoloji, 2023 yılında farklı sektörlerden kurumlar ile masaya oturarak mevcut Ar-Ge ve inovasyon çözümlerinin ticarileşmesi için müzakerelere devam etmiş, bu kapsamdan birden fazla PoC çalışmaları gerçekleştirmiştir. Bu çalışmalara devam edilerek, Ar-Ge ekipleri tarafından geliştirilen çözümlerin farklı sektörlerde faaliyet gösteren kurumlarda da kullanılarak verimlilik ve fayda sağlanması hedeflenmektedir.

Yapı Kredi Teknoloji, 2024 yılında da dijital dönüşümde müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılayacak ve en iyi deneyimi sunacak yapay zeka, akıllı çözümler, blokzincir, kuantum hesaplama, aykırılık saptama, makine öğrenmesi, doğal dil işleme, ses işleme, derin öğrenme ve robotik yöntemlerin kullanıldığı yeni teknolojileri gündeminde tutmaya devam edecektir.

ALLİANZ YAŞAM VE EMEKLİLİK

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 159 bini aşkın çalışanı ile 122 milyondan fazla müşterisine hizmet sunmaktadır.

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

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 2023 yılında 74 milyar TL prim ve katkı payı üretimi ve 124 milyar TL değerinde Bireysel Emeklilik fon büyüklüğü ile sigorta ve emeklilik sektörünün öncü şirketlerinden olmuştur. Şirket 2023 yılında olduğu gibi 2024 ve sonrası yıllar için de hem sigorta hem de emeklilik branşlarında reel olarak büyümeye devam etmeyi hedeflemektedir. Sektörüne müşteri deneyimi, çalışan bağlılığı, çeviklik, dijitalizasyon, sürdürülebilirlik ve inovasyon gibi alanlarda da liderlik eden Allianz Türkiye, yatırıma açık olmayan şirketler arasında ve sigortacılık ile emeklilik sektöründe ilk entegre rapor yayımlayan kurum olmuştur.

TANI

Tanı 2002 yılından bu yana, sadakat programları, kampanya yönetimi, veri analitiği ve iş zekası çözümleri ile müşterilerine hizmet vermektedir. Veri ve CRM hizmetlerinin yanında, mobil ödeme ve sadakat uygulaması "Chippin"'le son tüketicilere farklı markalarda ödeme ve sadakat deneyimini tek platformda sunmaktadır.

Tanı önümüzdeki dönemde altyapı yatırımlarına devam ederek CRM müşteri portföyünü zenginleştirmeyi, farklı sektörlerden lider perakendecilerle işbirlikleri ile Chippin'i bir "sadakat program birleştiricisi" olarak konumlarken, aynı zamanda tüketicinin günlük hayatına yönelik alışveriş ihtiyaçlarına farklı ödeme çözümlerini de içerecek şekilde cevap veren bir eko-sistem yaratmayı hedeflemektedir.

YAPI KREDİ KÜLTÜR SANAT YAYINCILIK

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

Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık'ın 2023 yılı faaliyetlerinin detaylı bilgisine Toplumsal Katkı bölümünden ulaşabilirsiniz.

Yapı Kredi'ye Fırsat Eşitliği Yakışır!

KOÇ HOLDİNG'İN NESİLLER BOYU EŞİTLİK FORUMU'NDAKİ KÜRESEL LİDERLİĞİ DOĞRULTUSUNDA, TEKNOLOJİ VE İNOVASYON ALANINDA AÇIKLADIĞI TOPLUMSAL CİNSİYET EŞİTLİĞİ TAAHHÜTLERİ KAPSAMINDA YAPI KREDİ ''TEKNOLOJİDE FIRSAT EŞİTLİĞİ" PROJESİNİ HAYATA GEÇİRDİ. BAHÇEŞEHİR ÜNİVERSİTESİ'NİN EV SAHİPLİĞİNİ YAPTIĞI BİRLEŞMİŞ MİLLETLER EĞİTİM VE ARAŞTIRMA ENSTİTÜSÜ UNITAR'IN TÜRKİYE DİREKTÖRLÜĞÜNÜ YÜRÜTEN CIFAL İSTANBUL İLE BÜYÜK VERİDEN YAPAY ZEKÂYA, BULUT TEKNOLOJİLERİNDEN SİBER GÜVENLİĞE, NESNELERİN İNTERNETİNDEN ENDÜSTRİ 5.0'A KADAR KONUNUN UZMANI PROFESÖR VE DOÇENTLERLE HAZIRLANAN EĞİTİM VİDEOLARI KATILIMCILARLA BULUŞACAK.

2026 yılı sonuna kadar
80.000
kadına ulaşılacak

TEKNOLOJİDE FIRSAT EŞİTLİĞİ

Teknolojide Fırsat Eşitliği
Gelişim Programı

Müşteri Deneyimi

MÜŞTERİLERE EN İYİ DENEYİMİ SUNAN BANKA OLMAK

Yapı Kredi, 2023 yılında da "Müşterilere En İyi Deneyimi Sunan Banka Olma" hedefiyle müşterilerinin ihtiyaçlarını ve beklentilerini anlamaya odaklanmış, müşterilerinin yanında olduğunu hissettirecek ürün ve hizmetleri sunarak müşterileriyle olan ilişkisini derinleştirecek çalışmalar yapmıştır. Müşterilerinin finansal ihtiyaçların anlamak ve her temas noktasından geri bildirim almak için Banka'nın teknolojik ve dijital altyapısındaki öncü konumunun getirdiği çözümler kullanılmış, müşterilere fark yaratan bir deneyim sunmak üzere çalışmalar yapılmıştır.

HER TEMAS NOKTASINDAN ELDE EDİLEN İÇGÖRÜLERİ ERİŞİLEBİLİR KILMAK

Yapı Kredi, 2023 yılında her temas noktasından geri bildirim almak ve bu geri bildirimleri Banka içinde herkes tarafından erişilebilen bir platform üzerinden paylaşmak üzere çalışmalara devam etmiştir. 2022 yılında kurulan Araştırma Laboratuvarı hem kantitatif hem de kalitatif araştırma yöntemlerinin yanında 2023 yılında yeni nesil nörobilim araştırmalarını da hayata geçirmiştir. Bu araştırmalar sayesinde müşterilerin söylediklerinden fazlasını öğrenmeye, ürün ve hizmetleri bu beklentileri karşılayacak şekilde yeniden tasarlamaya odaklanılmıştır.

2023 yılında 2 milyon müşteriye anket yapılarak düzenli geri bildirimleri alınmıştır. Bu çalışmalara ek, sektörde bir ilk gerçekleştirilmiş ve analitik modeller kullanılarak müşterilerin Banka'ya karşı tutumu tahmin edilmeye başlanmıştır. Tüm müşterilerin küskünlük oranları hesaplanmış, bu bilgiler taraftar müşteri oranımızı yükseltmek amacıyla müşteri ilişkileri yönetimi ve satış aksiyonlarında girdi olarak kullanılmaya başlanmıştır. Müşteri deneyimini tahminleme projesiyle Hammers Ödülleri'nde "En İyi Müşteri Deneyimi Takımı" ödülü kazanılmıştır.

Müşterilerden yaklaşık 2,5 milyon adet geri bildirim alınmış ve müşteri deneyimini iyileştirebilecek alanlar belirlenmiştir.

Banka'yı çevrelerine tavsiye eden taraftar müşteriler daha fazla gelir yaratmaktadır. 2023 yılında Sadakat Ekonomisi hesaplaması ile taraftar müşteriler ile küskün müşteriler arasındaki yaşam boyu değer otomatik olarak hesaplanmaya başlanmıştır.

Ayrıca Müşteri Deneyimi Araştırma Laboratuvarı ekibi tüm araştırma faaliyetlerini merkezi bir çatı altında toplayarak müşterinin talep, ihtiyaç ve sorunları karşısında proaktif bir bakış açısıyla çalışmalarını sürdürmüştür. 50'den fazla araştırmayı Banka içi kaynakları kullanarak tamamlamıştır.

Hem işlem sonrası hem de ilişkisel deneyim merkeze alınarak araştırmalarda küresel bir metrik olan Net Tavsiye Skoru ile müşterilere sunulan deneyim düzenli olarak ölçülmektedir. Yapı Kredi 2023 yılında gerçekleştirilen Net Tavsiye Skoru araştırmasında 2. sıradaki konumunu korumuştur. Müşteri memnuniyeti oranı 100 puan skalasında 85 seviyesinin üzerindedir.

MÜŞTERİ DENEYİMİ PERFORMANS METRİKLERİ	2023
Net Tavsiye Skoru Sıralaması	#2 (Sıralama korundu.)
Müşteri Şikâyetleri Adedi	Sektör ortalamasının %19 altında gerçekleşti.
Müşteri Şikâyetleri Çözüm Süresi	Sektör ortalamasının %52 altında gerçekleşti.
Müşterilere Gönderilen Deneyim Araştırmaları	%25 artışla 75 farklı araştırma ile 10 milyon+ müşteriye anket yapıldı.
Müşteri Geri Bildirimleri	%25 artış ile 2.5 milyon geri bildirim ve 500K açık uçlu müşteri yorumu toplandı.
Müşteri Geri Bildirimi ile Geliştirilen Hizmetler	~%70 artış ile 20+ adet deneyim geliştirme projesi yapıldı.
Müşteri Deneyimi Komitesi	4 kez gerçekleştirildi.
Engelsiz ATM Adedi	4.414
İşaret Diline Çevrilen Sözleşmeler	28 adet sözleşme ve bilgilendirme formu işaret diline çevrildi.
Müşteri Bilgilendirme Skoru	#1 (Bir önceki yıl ile aynı skor korundu.)

Müşteri deneyimi araştırmalarına ek olarak, 2023 yılında İç Müşteri Memnuniyeti araştırması Araştırma Laboratuvarı tarafından gerçekleştirilmiştir. Banka içinde ekiplerin birbirlerini değerlendirdiği araştırmadan çıkan sonuçlar doğrultusunda geliştirme aksiyonları planlanmakta ve geri bildirimlere göre araştırma yöntemi geliştirilip iyileştirilmektedir.

Önümüzdeki dönemde de müşterilere eşsiz bir deneyim sunmak için araştırmalara devam edecek, müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarını karşılamak için geliştirmeler yapmaya devam edecektir. Banka, 2023 yılında da ISO 10002 Müşteri Memnuniyeti Kalite Yönetim Sertifikasını yapılan denetimler sonucunda başarılı bir şekilde yenilemiştir.

MÜŞTERİ ODAKLILIK KÜLTÜRÜNÜN TÜM ÇALIŞANLAR TARAFINDAN BENİMSENMESİ

"Odağımız Müşterimizdir" değeri 2023 yılında da müşteri deneyimini geliştirme çalışmalarının kalbinde olmaya devam etmiştir. Bu değeri temel alarak 2021 yılında başlatılan Müşteri Odaklılık Programı kapsamında, tüm Yapı Kredililerin müşteri geri bildirimlerini anlık olarak takip edebildikleri bir deneyim ara yüz yapısı kurulmuştur. Bu yapı sayesinde müşterinin sesini tüm karar mekanizmalarının merkezine koyarak hızlı ve şeffaf aksiyonlar alma yetkinliği artırılmıştır. Müşterilere kusursuz bir deneyim sunmak için çalışanların farkındalığını artıracak, yetkinliklerini geliştirecek iletişim çalışmaları ve eğitimler düzenlenmiştir.
Hem araştırmalardan hem de şikâyetlerden elde edilen müşteri içgörüleri temel alınarak yolculuk haritalama çalışmaları yapılmış, tasarım odaklı düşünme yöntemleri kullanılarak müşterilere sunulan deneyimi geliştirecek projelere imza atılmıştır. Deneyim projeleri Banka içinde ilgili tüm paydaşların katıldığı düzenli döngü toplantılarında tartışılmakta ve birlikte karar alınarak hayata geçirilmektedir. 2023 yılında müşteri deneyimini iyileştirmek üzere 20'den fazla proje hayata geçirilmiştir. Hayata geçirilen tüm çalışmalar düzenli olarak Müşteri Deneyimi Komitesi'nde paylaşılmakta ve Üst Yönetim tarafından takip edilmektedir.

AKTİF MÜŞTERİ BAŞINA DÜŞEN ŞİKÂYET ADEDİNDE %45'LİK DÜŞÜŞ

Banka 2023 yılında da şikâyet çözüm süreçlerindeki odağını korumuş, müşteriler bir sorun yaşadığında proaktif çözümler ile sorun sistemsel olarak tespit edilip çözülmeye ve müşteriler bilgilendirilmeye devam etmiştir. İlk temasta çözüm iyileştirmeleri (FCR - First Contact Resolution) ile müşterinin Banka ile kurduğu ilk temasta konu çözüme kavuşturulmaktadır. Müşteri şikâyetlerinden yola çıkılarak mevcut ürün ve hizmetlere dair müşteri yolculuklarındaki ağrı noktaları belirlenerek deneyim projeleri hayata geçirilmiş ve memnuniyetsizlik yaratan konular çözüme kavuşturulmuştur. Şikâyet yönetiminde yeni teknolojiler kullanılarak büyük veri, makina öğrenmesi ve yapay zekâ kullanılarak tasarlanan çözümlerle hem müşteri deneyimi hem de operasyonel verimlilik iyileştirilmiştir.

Banka aktif müşteri adedi son altı yılda %60 oranında artarken, aktif müşteri başına düşen şikâyet adedinde %45, Banka'ya ulaşan şikâyet adedinde %13, Türkiye Bankalar Birliği'ne bildirilen şikâyet adetlerinde ise %4 oranında düşüş sağlanmıştır.

2023 yılında, Banka aktif müşteri adedi son altı yılda %60 oranında artarken, aktif müşteri başına düşen şikâyet adedinde %45, Banka'ya ulaşan şikâyet adedinde %13, Türkiye Bankalar Birliği'ne bildirilen şikâyet adetlerinde ise %4 oranında düşüş sağlanmıştır.

2023 yılında müşteri gizliliğinin ihlali ve veri kaybıyla ilgili şikâyetlerin tamamı yanıtlanmış ve çözüme kavuşturulmuştur. Yapı Kredi, şikâyet çözüm personelini verimlilik, çözüm adetleri, çözüm süreleri ve anket sonuçları gibi parametrelerin yer aldığı skor kartlar ile puanlamakta ve performans hedeflerine göre ölçümler yapmaktadır. Bu skor kartlarda en büyük ağırlık verimlilik başlığına verilmiş olup bunu çözüm adedi, çözüm kalitesi ve çözüm süresi parametreleri takip etmektedir. Bu yönüyle Banka, şikâyet çözüm personelini müşteri odaklılık ve verimlilik çerçevesinde takip ederek doğrudan müşterilerinin hayatlarına dokunan bir alana gerekli dikkat ve özeni göstermektedir.

GELECEĞE BAKIŞ

2024 HEDEFİ: EN İYİ DENEYİMİ SUNAN BANKA

Müşteri Her Zaman En İyi Deneyimi İster

- Tüm temas noktalarından toplanan geri bildirimlerin düzenli olarak paylaşıldığı platformun kullanımını Banka içinde yaygınlaştırmak
- Araştırma Laboratuvarı tarafından gerçekleştirilen kantitatif araştırmalara ek olarak kalitatif ve nörobilim araştırmalarını da iç kaynaklarla gerçekleştirmek
- Müşterilerden gelen açık uçlu yorumları yapay zekâ ile kategorize etmek ve skorlamak
- Şikâyet yönetiminde kullanılan teknolojik kaynakları daha da yaygınlaştırarak müşteri deneyimini ve operasyonel verimliliği iyileştirmek
- Müşteri içgörüsünü derinlemesine anlamak ve müşteri ihtiyaç ve beklentileri doğrultusunda tüm süreçleri uçtan uca tasarlamaya devam etmek
- Müşteri Odaklı kurum kültürünün tüm çalışanlar tarafından içselleştirilmesi için değişim yönetimi ve eğitim çalışmalarına sürekli devam etmek

Müşteri İletişim Merkezi

Yapı Kredi Müşteri İletişim Merkezi "Hizmette Sınır Yoktur" mottosuyla, müşterilerinin her türlü ihtiyacını 7 gün 24 saat; Türkçe ve İngilizce olarak karşılamaktadır. 1.200'ün üzerinde çalışanıyla hizmet veren Müşteri İletişim Merkezi, Kocaeli, Samsun, İzmir ile birlikte bu yıl ülkemizde yaşanan deprem felaketi sonrası kurulan 3 yeni lokasyon olan Hatay, Kahramanmaraş ve Adıyaman da dâhil olmak üzere toplamda 6 farklı noktada hizmet vermektedir.

Müşteri İletişim Merkezi aracılığıyla; Sesli Asistan ile self-servis işlemler, gelen aramalar, dış aramalar, Video Bankacılık, WhatsApp, IVN gibi çeşitli kanallar üzerinden Yapı Kredi müşterilerine kesintisiz hizmet sunulmuş; 2023 yılında toplam 89 milyonun üstünde müşteri kontağı kurulmuştur.

BDDK tarafından uygulamaya alınan regülasyonlar çerçevesinde, geçen yıl olduğu gibi verimlilik ile ilgili geliştirmeler gündeme alınmış, müşterilere çok daha hızlı ve kolay ulaşım imkanı sunulmuştur. Müşteri İletişim Merkezi sektörden 7 saniye daha hızlı hizmet verirken, self servis kullanım oranı da sektörün 10 puan üzerindedir.

Müşteri İletişim Merkezi Yapı Kredi için güçlü bir satış kanalı olmaya devam etmiştir. 2023'de geçen yıla göre %29 daha fazla stratejik ürün ve hizmet satışı gerçekleştirmiştir.

Türkiye'de bir ilk olan Video Bankacılık kanalında müşteri kazanımı ve müşteri aktifleştirme performansı artmıştır. 2023 yılında Yeni müşteri kazanımının yanı sıra video bankacılık kanalıyla katma değerli ürün satışı da gerçekleştirilmiştir. Yeni müşteri kazanımı

Müşteri İletişim Merkezi sektörden 7 saniye daha hızlı hizmet verirken, self servis kullanım oranı da sektörün 10 puan üzerindedir.

%30 artarken, şubeden yapılan 7 farklı işlem bu kanaldan gerçekleştirilerek şubelere destek verilmiştir.

Müşterilerin en çok tavsiye ettiği Müşteri İletişim Merkezi skorlamasında 63 puan ile sektör içerisinde 1. banka konumundadır.

2023 yılında, sektörde lider haline gelen Müşteri İletişim Merkezi; Alfa Awards En İyi Çağrı Merkezi kategorisinde "Yılın Müşteri Markası" ödülüne layık görülmüştür.

Bir diğer önemli ödülü CX Awards Türkiye'de Sürdürülebilirlik kategorisinde deprem bölgesinde yeniden yapılanma ve istihdama katkı sağlamak amacıyla kurduğumuz üç yeni Müşteri İletişim Merkezi lokasyonu ile almıştır.

DEPREM BÖLGESİ UYDU LOKASYONLARI: HATAY, ADIYAMAN, KAHRAMANMARAŞ

Ülkemizi derinden etkileyen 6 Şubat depreminin ardından Koç Holding, Topluluk Şirketleri ile birlikte 5 farklı noktada, yaklaşık 20 bin kişinin yaşadığı, 5 bin adet konteynerden oluşan ve sosyal yaşam alanlarıyla öne çıkan Umut Kentleri kurmuştur.

Proje çalışmalarının başında Koç Topluluğu bünyesindeki şirketlerine, mümkün olabilecek istihdam olanaklarını bölgeye kaydırma çağrısı yapılmıştır. Bu çağrının sonucunda; Yapı Kredi olarak Hatay, Adıyaman, Kahramanmaraş'ta Müşteri İletişim Merkezleri açmak için çalışmalara başlanmış ve 19 Temmuz 2023'de Hatay, 27 Temmuz 2023'de Kahramanmaraş ve 19 Eylül 2023'de Adıyaman lokasyonları açılmıştır. Bu merkezlerde Umut Kentlerde yaşayan 60 genç istihdam edilmektedir.

SESLİ ASİSTANLA KOLAY BANKACILIK

Müşteri İletişim Merkezi'nin giriş kapısı olan Sesli Asistan; yapısını doğal diyalog kurmayı ön planda tutan, kullanıcı ihtiyaçlarına göre şekillendirilmiş en modern yapıda tasarlanmıştır.

Sesli Asistan'ın doğal diyalog teknolojisi ile müşterilerin sesli komutları %98 doğrulukla karşılanmıştır. 170'den fazla self servis işlemi bünyesinde barındıran teknoloji sayesinde 2023 yılında toplam 37,5 milyon işlem müşteri temsilcisine ihtiyaç duyulmadan gerçekleştirilmiş ve geniş bankacılık hizmetlerine hızlı ve güvenli ulaşım sağlanmıştır.

Müşteri komutlarından aldığı ifadeler ile satış potansiyeli yüksek müşterileri uygun temsilci gruplarına yönlendirmesini de yapabilen Sesli Asistan, akıllı satış kabiliyetini maksimum seviyede kullanmaktadır. 17 farklı ürün teklifini müşterilere sunabilen Sesli Asistan aynı zamanda müşterilere proaktif bilgilendirmeler ve akıllı yönlendirmeler yaparak, müşteri ihtiyacına uygun akıllı bir yapıda hizmet vermektedir.

PORTFÖY YÖNETİCİNİZ MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİNDE

Yapı Kredi, 2023 yılında da Merkezi Portföy Yönetimi Hizmetleri ile müşterilerin hayatını kolaylaştırmıştır. Merkezi Portföy Yönetimi piyasa, yatırım ürünleri ve mevduat bilgisi ile SPK, BES ve SEGEM Lisanslı uzman çalışanlarıyla, müşteri talep ve ihtiyaçlarına uygun portföy yönetimi hizmeti sağlamaktadır.

Merkezi Portföy yönetimi ile Yapı Kredi müşterilerinin portföylerindeki yatırım ürünlerinin çeşitlendirilerek bankadaki cüzdan payının artırılması, kredi satışının yanı sıra potansiyel müşterilerle derinleşerek verimli müşteri kazanımı sağlanması hedeflenmiştir.

Şubelere destek olmak için konumlandırılan hizmetle, 113 bin müşteriye 68 Portföy Yöneticisi ile hizmet sunulmuştur. Merkezi portföy yönetimi hizmeti ile 2023 yılında müşteri başına net gelirde %195 büyüme sağlanmıştır. Müşterilerin portföylerinin yönetilmesinin yanı sıra, çapraz satışlar ile müşteri verimliliği artırılmıştır.

GELENEKSEL SES KANALI VİDEO GÖRÜŞMEYE KAYIYOR

Video bankacılık kanalı hızla dijitalleşen müşterilere çözüm üretmeye odaklanmıştır. Kanal aracılığıyla Yeni müşteri kazanımı ve mevcut pasif müşterilerin aktifleştirilmesi hedeflenmiştir. Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek şubeye gitmeksizin banka müşterisi olma imkânı sunan video bankacılık fonksiyonu yeni müşteri kazanımını geçen yıla göre %30 artırmıştır.

Video Bankacılık'ın hedefi, müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla, oturdukları yerden yapmalarını sağlamak için şube ile Müşteri İletişim Merkezi arasındaki fonksiyon farkını ortadan kaldırmaktır.

Bunun için imza gerektiren, fiziki olarak müşterilerin şubeye gelmesi gereken işlemler görüntülü olarak gerçekleştirilmektedir. 7 farklı işlem konusunda şubeye gitmeye gerek kalmadan hizmet sunan Video Bankacılık kanalı, 2023 yılında mevcut fonksiyonlarının yanı sıra satış aktivitelerine de odaklanmıştır.

Video Bankacılık aracılığıyla 2023 yılında da işitme engelli müşterilere işaret dili yetkinliği olan 100 Görüntülü Görüşme Asistanı hizmet sunmuştur.

YÜKSELEN SATIŞ PERFORMANSI

Yapı Kredi'nin temel satış kanallarından olan Müşteri İletişim Merkezi, 2023 yılında toplam 2.8 milyon stratejik satış gerçekleştirmiştir. Gelen arama ve dış arama kanallarının yanı sıra dış kaynak kullanımı iş modeli ile de müşterilere ürün ve hizmet satışı yapılmaktadır.

Tüm iş süreçlerinde ağırlıklı olarak veri analitiğini kullanan Müşteri İletişim Merkezi, ürün satışını da akıllı senaryolar kurgulayarak, nokta atışı müşteri-ürün eşleştirmesi ile yapmaktadır. Satış verimliliğinin artırılması için kullanılan Akıllı Satış senaryoları sürekli olarak geliştirilmektedir. Akıllı Satış senaryoları ile elde edilen satış verileri, tüm satışlar içinde %80 olarak gerçekleşmiştir. Bu artış, satış performansına hem hacimsel hem de adetsel olarak yukarı yönlü etki etmiştir.

YAPAY ZEKA DESTEKLİ İLERİ ANALİTİK UYGULAMALARI

2023 yılında faaliyete geçen ses analitiği uygulaması; iletişim merkezinde deneyimi uçtan uca izleme, analiz etme, kontrol noktalarının otomatik olarak yapay zeka tarafından tamamlanması,

7 farklı işlem konusunda şubeye gitmeye gerek kalmadan hizmet sunan Video Bankacılık kanalı, 2023 yılında mevcut fonksiyonlarının yanı sıra satış aktivitelerine de odaklanmıştır.

kalite süreçlerinin otomatize edilmesi gibi akıllı veri analitiği uygulamalarına imkan vermektedir.

Verinin daha etkili bir şekilde kullanılabilmesini sağlayan ses analitiği uygulaması, müşteri tercihlerinin daha iyi anlaşılmasına ve kişiselleştirilmiş hizmetler sunulmasına yardımcı olmaktadır. Bu noktada müşteri deneyimini en üst seviyeye taşımak için uçtan uca çözümlerle sistemler daima geliştirilmektedir.

GRI 418-1

Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi

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 Resmî 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 göstermektedir.

Müşterilerinin hak ve özgürlüklerine son derece önem veren Yapı Kredi, müşteri deneyimi ve memnuniyeti konularındaki faaliyetlerini bu doğrultuda yürütmektedir. Bu çerçevede, Banka'nın sunduğu finansal 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 politikalarından; "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 yükümlülüklere Banka'nın uyumu sağlanmaktadır. Banka'nın gerçekleştirdiği faaliyetler kapsamında temin edilen bilgilerin işlenmesi ve gizliliğinin korunması ile ilgili hususların risk temelli bir yaklaşımla değerlendirilmesi gerçekleştirilerek, bu kapsamda Banka stratejisi, kurum içi kontrol ve önlemler, işleyiş kuralları ve sorumluluklar belirlenmektedir. Ayrıca kişisel veri sahiplerinin ve kurum çalışanlarının bilinçlendirilmesine yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Banka'nın KVK Politikaları'na göre kişisel verilerin korunması ve işlenmesi, aşağıdaki kişisel veri sahibi kategorizasyonlarını kapsamaktadır:

- Müşteri ve potansiyel müşterileri
- Banka müşterilerinin yetkilileri ve hissedarları
- Teminat veren gerçek kişileri
- Çalışan adayı ve stajyer adayları
- İş ortağı adayları
- İş ortaklarının yetkilisi/çalışanları
- Banka hissedarları ve yetkilileri
- Taşeron/tedarikçi/destek hizmeti kuruluşu adayları
- Taşeronların/tedarikçilerin/destek hizmeti kuruluşlarının hissedar/yetkilisi/çalışanları
- Kampanya/yarışma katılımcılarını
- Ziyaretçilerini
- Basın mensuplarını
- Veri sahiplerinin aile üyelerini ve yakınlarını ve
- Diğer üçüncü kişiler

Kişisel veriler; kanun, ilgili mevzuat ve politikalarda belirlenen amaçlarla şu üçüncü kişilere aktarılmaktadır: Kanunen yetkili kurum ve kuruluşlar, iş ortakları, tedarikçiler, finansal topluluk şirketleri,

hissedarlar, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve işlemlerine aracılık edilen kuruluşlar, yurt içi ve yurt dışı bankalar, ödeme hizmeti sağlayıcıları ve uluslararası ya da yurtiçinde kurulu ödeme sistemleri kurum ve kuruluşları, varlık yönetim şirketleri ile banka alacaklarının satışı ve muhtemel alıcılar, Bankamız ürün/hizmetlerine taraf olan ve ödemelerine aracılık ettiğimiz kurum ve kuruluşlardır. KVKK kapsamında kanunun getirdiği yükümlülüklerin yerine getirilmesine ilişkin maddeler üçüncü taraflar ile yapılan sözleşmelere eklenmektedir. Ayrıca Banka, dış hizmet alımlarında Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayımlanan düzenlemeler kapsamında veri paylaşımı konusunda getirilen yasal yükümlülüklere uygun hareket etmektedir.

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 Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy ve Yapı Kredi Yatırım'ın kanun esaslarınca ayrı bir KVKK kurum politikası bulunmaktadır. Bu politikalara Yapı Kredi iştiraklerinin kurumsal internet 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,

Banka'nın işlediği kişisel veriler ile ilgili olarak yükümlülükleri arasında veri güvenliğine ilişkin yükümlülükler önemli bir yere sahiptir.

- 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,
- İşlenen 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 internet sitelerinde kamuoyuna açık olarak paylaşılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ve iştirakleri, 2020 yılında KVK Kanunu kapsamında yasal yükümlülüğü olan Veri Sorumluları Sicili (VERBİS) kaydının gerçekleştirilmesini sağlamıştır.

KVKK EĞİTİMLERİ

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. 2023 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 16.963 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

2023 yılı raporlama döneminde tüm çalışanlara toplam 16.963 saat KVKK eğitimi verilmiştir.

Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar

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 79 yıllık köklü sektörel birikiminin taşıyıcısı olarak insan sermayesine yatırım yapmakta, değişen dünya ve sektör koşullarına yetkin çalışanlarıyla birlikte yanıt vermektedir. Bu kapsamda Banka, uzmanlık eğitimleri, çalışan gelişim programları ve iş-yaşam dengesini temel alan çalışma koşullarıyla değer yaratmaya devam etmektedir. Faaliyetlerini, eşitlik, çeşitlilik ve kapsayıcılık odağında sürdüren Yapı Kredi, Türk bankacılık sektöründeki kadın çalışan oranı en yüksek olan bankalar arasındadır.

YETENEK KAZANIMI

Yapı Kredi'nin insan kaynakları vizyonu, kurumu geleceğe taşıyacak insan kaynağını etkin bir şekilde temin etmek üzerine kurulmuştur. 2023 yılında, bu yaklaşımla; işveren markasına yönelik çalışmalardan işe alıma, eğitim-gelişim uygulamalarından kariyer ve yetenek yönetimine, liderlik gelişiminden çalışanların bağlılığını ve motivasyonunu yüksek tutacak uygulamalara kadar geniş bir yelpazede uygulamalarını hayata geçirmeye devam etmiştir. Öğrencilerin, adayların ve Yapı Kredililerin gözünde işveren markasının algısını pekiştirmek için çalışmalarına devam eden Banka, hedef ve değerleri doğrultusunda doğru yetenek seçimini yapmak amacıyla insan kaynakları faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu doğrultuda, 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 uygulamalar öncelikli olmuştur.

Yapı Kredi'nin insan kaynakları vizyonu, kurumu geleceğe taşıyacak insan kaynağını etkin bir şekilde temin etmek üzerine kurulmuştur.

Bu çerçevede, Yapı Kredi'nin işe alım süreçleri geliştirilmiş ve genç yeteneklerin ihtiyaçlarına yönelik kampüs ve sosyal medya iletişimi zenginleştirilmiştir. Gençlerin beklentilerini anlamak için araştırmalar yapılmakta, sosyal medya iletişimi ve üniversite öğrencilerine yönelik etkinlikler bu yönde şekillendirilmektedir.

2023 yılında gerçekleştirilen En Gözde Şirketler Araştırması'nda Yapı Kredi en çok tercih edilen bankalar arasında yer almıştır. Ayrıca, Digipro Genel Müdürlük Staj Programı öğrenciler ve genç profesyonellerin oylarıyla staj ve genç yetenek programlarının değerlendirdiği bir yarışmada Bankacılık ve Finans alanında yılın en beğenilen yetenek programı olarak seçilmiştir. Yetenek Kazanımı süreçlerindeki dijital yaklaşımı sayesinde Peoplise tarafından "Dijital İnsan Kaynakları Ödülü"nü almaya layık görülmüştür.

Ek olarak, ülkemizin bilişim sektöründeki küresel rekabet gücüne katkı sağlamak ve dijital ekonomiyi desteklemek amacıyla, Koç Holding ve Microsoft Türkiye iş birliğinde Ctrl+ Future yetenek programı hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi, projeye staj imkânı sağlayarak destek vermiştir. Programdan mezun olanlar Yapı Kredi'de staj yaparak gelişimlerine devam etmişlerdir.

YETENEK YÖNETİMİ VE GELİŞİM

Yapı Kredi'de yetenek yönetimi; potansiyel çalışanların belirlenmesi ile başlayıp, bu çalışanların liderlik gelişimi ve gelecek rollerine hazırlanması şeklinde devam etmektedir. Sürdürülebilir liderlik hattını güçlendirmek amacıyla, potansiyel çalışanlar Yapı Kredi liderlik prensipleri ve kurum değerleri ile uyumlu olacak şekilde tasarlanmış liderlik gelişim programları, değerlendirme merkezi uygulamaları ve envanterler ile geleceğe hazırlanmaktadırlar.

Kişinin kendisinden başlayan gelişim sürecini desteklemek adına çalışanların hem birbirinden öğrenmelerini sağlayan hem de zengin ve güncel içeriklerin paylaşıldığı kurum içi video platformu BizTube'un yanı sıra, 2021 yılında kurulan dijital kütüphane BizRead, podcast platformu BizCast 2023 yılında da Yapı Kredililerin kendi gelişim odaklarına yönelmeleri için fırsatlar sunmaya devam etmiştir.

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.

Banka, aynı zamanda çalışanlarına, "Dijital Kütüphanem" ile gelişimlerine katkı sağlayacak zengin dijital içeriklere ulaşma imkânı da sağlamaktadır. Online eğitim platformu E-Akademi ile çalışanların, hem mesleki ve yasal olarak zorunlu hem de kişisel gelişime yönelik konularda gelişimlerini desteklemek adına ihtiyaç duyabilecekleri uzaktan eğitimlere ulaşmalarına olanak sunulmaktadır. Bu platform, çalışanların farklı alanlardaki gelişimlerine katkı sağlayan, kendi tercih ve istekleri doğrultusunda kaydoldukları, eğitim ve sınavları tamamlayarak sertifikaya hak kazandıkları bir kurguya sahiptir. Ayrıca aynı kurgu içerisinde online sertifika programları da bulunmaktadır.

Yapı Kredi, yeteneklerini henüz banka bünyesine almadan çeşitli işveren markası ve staj programlarıyla tespit etmeyi ve bu yetenekleri geliştirmeyi hedeflemektedir.

Yapı Kredi, yeteneklerini henüz banka bünyesine almadan çeşitli işveren markası ve staj programlarıyla tespit etmeyi ve bu yetenekleri geliştirmeyi hedeflemektedir. Kazandığı yeteneklere uçtan uca bir deneyim ve kariyer yolu sunarak, yeteneklerin kendilerini doğru alanlarda geliştirmeleri için fırsatlar sağlamaktadır. Şube çalışanları için müşteri odaklılık, satış, ürün, risk, hizmet modeli ve krediler gibi teknik eğitimlerin yanı sıra etkili iletişim, çeviklik, dayanıklılık, yenilikçilik ana başlıklarında davranış yetkinliklerinin gelişimine odaklı kişisel gelişim eğitimleri de verilmektedir. Genel Müdürlük çalışanları için ise birimlerin ihtiyaçlarına göre değişen, farklı başlıklarda teknik ve kişisel gelişim eğitimleri planlanmaktadır. Tüm Yapı Kredi çalışanları 2023 yılı içinde özellikle Yapı Kredi yetkinliklerine paralel olarak yeni tasarlanan senkron ve asenkron eğitimlere katılmışlardır.

363 gönüllü iç eğitmen, sektörün önde gelen danışman ve akademisyenlerin katkısıyla; çalışanlar, üniversite öğrencileri ve müşteriler için gelişim programları tasarlamaktadır.

GRI 3-3

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 ve ayrıca akademik destek ile Yapı Kredi çalışanlarına özel sertifika programları tasarlanarak çalışan gelişimi teşvik edilmektedir. 2023 yılında çalışan başına yıllık ortalama 30 saat eğitim verilmiştir.

Yapı Kredi çalışanlarına özel sertifika programları tasarlanarak çalışan gelişimi teşvik edilmektedir. 2023 yılında çalışan başına yıllık ortalama 30 saat eğitim verilmiştir.

ÇALIŞAN GELİŞİM PROGRAMLARI

Genel Müdürlük

Yapı Kredi Genel Müdürlük ekiplerinin profesyonel gelişimlerini desteklemek adına özel olarak tasarlanmış teknik ve davranışsal gelişim fırsatları sunulmaktadır.

Liderlik Yolculuğum Programı

Her seviyedeki yönetici ve potansiyel yönetici adaylarının dâhil edildiği Liderlik Yolculuğum programı ile sürdürülebilir liderlik hattı oluşturmak ve Yapı Kredi genelinde aynı dili konuşan liderler yetiştirmek amaçlamaktadır. 2023 yılı itibarıyla toplam 1.663 Yapı Kredili programa katılmıştır.

Kişiye Özel Gelişim Koçluğu

Her seviyedeki yönetici ve potansiyel yönetici adayları, katılım sağladıkları değerlendirme merkezi uygulamaları sonrasında, güçlü ve gelişim alanları odağa alınarak, Yapı Kredi liderlik prensipleri ve kurum değerleri ile uyumlu olacak şekilde tasarlanmış içeriklerle, kişiselleştirilmiş gelişim programlarına dâhil edilmektedir. Bu kapsamda 2023 yılında 27 kişi Yönetici Koçluğu programına, 25 yönetici farklı konu başlıklarında ve kişiye özel gerçekleştirilen liderlik programlarına katılım sağlamıştır.

Koç Holding Eğitim Programları

Programlar, 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 eğitimleri kapsamaktadır. Bu kapsamda 2023 yılında Koç Holding eğitim programlarına 129, Koç Üniversitesi MBA ve Executive MBA programlarına toplam 17 çalışan dâhil edilmiştir. Koç Üniversitesi iş birliği ile yapılan Veri Bilimi Sertifika programına 15 çalışan dâhil edilmiştir. Yaşam boyu gelişim anlayışıyla Koç Akademi kapsamında sunulan Lead eğitimleri kapsamında Harvard Business School, McKinsey, Udacity, Koç Üniversitesi, Columbia Business School, MIT ve Oxford gibi dünyanın en iyi iş okulları ve üniversiteleri ile iş birlikleri yapılmaktadır. 2023 yılında toplam 59 çalışan uluslararası işletme okulları ile iş birlikleri kapsamında online gelişim ve yurt dışı gelişim programlarına dâhil olmuştur.

Müfettiş Yardımcısı Programı

İç Denetim yönetimi için yeni mezun işe alım programıdır. 2023 yılında 8 çalışan bu programa dâhil edilmiştir.

Denetçi Yardımcısı Programı

İç Kontrol birimi için yeni mezun işe alım programıdır. 2023 yılında 11 çalışan bu programa dâhil edilmiştir.

Management Trainee (MT) Programı

Genel Müdürlükte belirli ekipler için düzenlenen yeni mezun işe alım programıdır. 2023 yılında toplam 75 kişi yaklaşık 1,5 ay süren, teknik ve yetkinlik eğitimlerinin yer aldığı programa dâhil olmuştur. Programa dâhil olan MT'ler, Koç Üniversitesi'nde kademeli bursla işletme dalında yüksek lisans (Master of Business Administration-MBA) gibi olanaklara sahip olmaktadır.

GRI 3-3

2023'de, 1.740 çalışan segmentler arası geçiş eğitim programına dâhil edilmiştir.

DigiPro

Digipro Staj Programı kapsamında Genel Müdürlük ve Yapı Kredi iştirak birimlerinin farklı dinamiklerine göre tasarlanmış içeriklerle öğrenciler iş hayatını deneyimlemekte ve kapsamlı gelişim programı ile kendilerini geliştirme imkânı bulmaktadır. 2023 yılında 8 hafta boyunca süren programa 41 öğrenci dâhil edilmiştir.

IT Trainee Programı

Teknoloji ekipleri için uygulamaya alınan bu program kapsamında ise, 2023 yılında 79 kişi yeni mezun gelişim programlarına katılmıştır. Yaklaşık 2 ay süren bu kamp ile hem teknik konularda hem de yetkinlikler özelinde eğitimler verilmiştir.

Saha ve Segment

Yapı Kredi şube ve segmentlerdeki çalışanların güncel gelişim ihtiyaçlarını desteklemek adına özel olarak tasarlanmış gelişim ve sertifika programları sunulmaktadır. 2023 yılında Kurumsal Bankacılık Gelişim Yolculuğu kapsamında 130 Kurumsal Bankacılık çalışanı için; Ticari Bankacılık Gelişim Yolculuğu ile 505 Ticari Bankacılık çalışanı için 21 farklı yetkinlik ve teknik eğitimlerden oluşan iki farklı gelişim yolculuğu tasarlanmış ve hayata geçirilmiştir. Yapı Kredi sahada liderlik kültürünün yaygınlaştırılması amacıyla 23 Bölge Müdürüne özel Şampiyon Liderler programı ve 99 segment müdürüne özel Segment Müdürleri Gelişim Programı tasarlanarak hayata geçirilmiştir. Liderlik gücünü geliştirme atölyesi 200 Şube Müdürünün katılımı ile uygulamaya alınmış olup, bu atölyeler kalan 600 Şube Müdürü için yaygınlaştırılacaktır.

ŞubeMe Doğru

2023 yılında uygulamaya geçen yeni ŞubeMe Doğru sürecinde adaylar kendi başvurularını ileterek kriter kontrolünden geçtikten sonra teknik yetkinlik gelişim kampına dâhil edilmektedir. 2023 yılında 600 Şube Müdürü adayı sürece dâhil olmuş ve Şube Müdürü seçimlerinde ŞubeMe Doğru programında yer alan 277 Yapı Kredili, Değerlendirme Merkezi Uygulamasına katılmıştır.

Kariyer Yolculuğum

Şube çalışanları için 2019 yılında başlatılan Kariyer Yolculuğum programı ile çalışanlar, işe başladıkları ilk günden itibaren kendi kariyer yollarını tasarlayabilmektedir. 2023'de, 1.740 çalışan segmentler arası geçiş eğitim programına dâhil edilmiştir. Günümüz ihtiyaçlarına ve gelişim trendlerine göre tüm segmentler için Kariyer Yolculuğum eğitim programları tekrardan ele alınarak yeniden tasarlanmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlük çalışanları için Kariyer Yolculuğum projesi ile iç ilan sürecinde ve terfi kriterlerinde değişiklikler yapılmıştır. Müdür seçim süreci için tasarlanan değerlendirme merkezi ile katılımcılar yarım günlük, Banka liderlik yetkinliklerini deneyimleyecek bir çalışmaya dâhil olmakta ve sonucuna göre müdür adayı olmaya hak kazanmakta ya da gelişim programlarına dâhil olmaktadır. 2023 yılında Genel Müdürlük Müdür Değerlendirme Merkezi Uygulaması kapsamında 120 Yapı Kredili Müdür pozisyonu için değerlendirilmeye alınmıştır.

Yapı Kredi Genç

Üniversite 3 ve 4. sınıf öğrencilerine hem mesleki hem de kişisel gelişim fırsatı veren staj programı ile Türkiye'nin genç yeteneklerinin gelişimine yatırım yapılmaktadır. 2023 yılında programa katılım sağlayan 700 öğrenci için 4 hafta süren bir gelişim programı tasarlanıp hayata geçirilmiştir.

GRI 3-3

Sales Trainee (ST) Programı

ST programı ile 2023 yılında 63 yeni mezun Ticari Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık yetkili adayı, 4 ana modülden oluşan teknik, yetkinlik, iş başı eğitimleri ve mentorluk ile desteklenmiştir. Bu programda yeni mezunlar, şube satış ekipleri için gelişim programıyla kariyerine başlamaktadır.

Banka ve İştirakler

Gelişim Kataloğu, Yapı Kredi çalışanlarından beklenen yetkinlikleri kapsayan eğitim programlarından oluşmakta ve her sene yeni başlıklarla zenginleştirilmektedir. 2023 yılında YK Teknoloji, Genel Müdürlük yönetimleri, Şube çalışanları için çalışan ve lider olmak üzere 6 farklı katalog tasarlandı. 10.637 Yapı Kredili toplamda 36.796 eğitime katılmak için talep oluşturdu. Taleplerde bir önceki yıla oranla %247 oranında artış gerçekleşti.

Dijital Yetkinlikleri Geliştirmeye Yönelik Programlar

Yapı Kredi'de dijital yetkinliklerin geliştirilmesine yönelik çok sayıda programlar hayata geçirilmektedir. 2023 yılına özel düzenlenen programlar ve iş birlikleri sayesinde iş gücünün dijital becerilerinin artmasına katkı sağlanması hedeflenmektedir. Blockchain, Metaverse, Koç Üniversitesi Veri Bilimi Sertifika Programı, Agile Eğitimleri, Veri Okuryazarlığı Sertifika Programı, Dijital Dönüşüm ve Bankacılığı Dönüştüren Teknoloji Trendleri, Bankacılıkta Dijital Dönüşüm ve Fintek gibi programlar çalışanların dijital yetkinliklerini geliştirmeleri için tasarlanıp uygulamaya alınan programlardır.

YAPI KREDİ'DE YAŞAM

Yapı Kredi'de çalışanlardan alınan iç görüler ile çalışan deneyimini odağa alan yaklaşım ve uygulamalar geliştirilmektedir. Çalışma alanlarında yapılan antropolog değerlendirmelerinden, yemek ve servis gibi deneyimlerde duyulan memnuniyetin ölçümlenmesine, İnsan Kaynakları'nın saha ziyaretlerine kadar pek çok yaklaşımla çalışan deneyimi ve iç görüler alınmaktadır. Çalışanların görüş ve önerileri Yapı Kredi'de kariyer yollarından, performans yönetimine, çalışma yaşamının fiziksel ve sosyal unsurlarına kadar her alanda tasarı ve uygulamalara yön vermektedir.

2023'te gerçekleştirile Biz Yapı Krediliyiz Değer Ödülleri programına, çalışanlar Banka'nın değerlerini yaşatan 70 hikâye ile katılmıştır.

Özel Gün Deneyimi kapsamında tüm çalışanların doğum günü, çocuklarının doğum günleri, kıdem gibi birçok özel gününde yanlarında olunmaktadır. İş ve özel yaşamı dengeleyen ve birbirine entegre eden uygulamalarla çalışanlar desteklenmektedir.

Banka, değerlerinin Yapı Kredi çalışanları arasında benimsenmesi ve takdir kültürünün yaygınlaştırılması için 2023'te gerçekleştirilen Biz Yapı Krediliyiz Değer Ödülleri programına, çalışanlar Banka'nın değerlerini yaşatan 70 hikâye ile katılmıştır. Ödül alan hikâyeler canlı yayınlanan bir ödül töreninde tüm bankanın katılımıyla kutlanmıştır.

Tüm Yapı Kredililerin bir çatı altında sosyal etkinliklere, konserlere, workshoplara Yapı Kredili olma ayrıcalığı ile daha uygun fırsatlarla katılabileceği BizClub 5. yaşına girmiştir. 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 da bir araya gelmektedir. 2023 yılında toplamda 200 etkinlikte 10.235 BizClub'lı ve yakını bir araya gelmiştir.

Yapı Kredi Spor Kulübü, Gençlik ve Spor Bakanlığı ile spor federasyonlarının düzenlediği ve izin verdiği faaliyetlerde, spor müsabaka ve yarışmalarında çalışanları desteklemek, bu faaliyetlerin hazırlık ve eğitim çalışmalarında çalışanlara yardımcı olmak, beden ve ruh sağlıklarını geliştirerek onların boş zamanlarını değerlendirmelerine yardımcı olmak için 2007 yılından beri faaliyet göstermektedir.

GRI 3-3

Federe olunan yelken, tenis ve yüzme branşlarında toplam 70 lisanslı sporcu ve tüm branşlar genelinde, toplam 690 kişilik sporcu kadrosu ile Koç Topluluğu Spor Kulübü ortak turnuvaları ve Türkiye'nin önde gelen kurumsal liglerinde faaliyet gösteren takımlar, pek çok branşta kürsüye çıkmıştır. Trekking ve doğa yürüyüşü gibi açık hava etkinlikleri çalışanlar tarafından yoğun ilgiyle karşılanmış, atletizm takımı sporcuları İstanbul Maratonu'nda STK'lar adına koşulara katılmışlardır.

Çalışanlardan alınan iç görüler, iş aktiviteleri ve takım etkileşimi odağa alınarak "Yapı Kredi'de Geleceğin Yeni Ritmi" çalışma modeline geçilmiştir. Bu kapsamda çalışanlar görevleri gereği belirlenen 4 farklı modelde, modellerinin gerektirdiği frekansta, hibrit düzende çalışmaktadır. 2023 Kasım itibarıyla şube çalışanları hariç bu oran %92'dir. Yapı Kredi'de Geleceğin Yeni Ritmi çalışma modeli 2023 yılı "The Stevie Awards for Great Employers tarafından Achievement in Managing a Remote Workforce" alanında Gold ödülüne layık görülmüştür.

Ek olarak, Banka çalışanlarının ihtiyaç duyması hâlinde onlara danışma, yönlendirme, eğitim ve destek hizmetleri sunacak mekanizmalar sağlanmaktadır. Çalışanlar; insan kaynağı uygulamaları, özlük hakları gibi konulardaki soru ve taleplerini İnsan Kaynakları temsilcilerine yöneltebilmekte ve İK'ya Sor kanalı üzerinden paylaşabilmektedir. İş ortamında yaşanabilecek çalışan hakları ihlalleri, olumsuz çalışma koşulları, yıldırma, hatalı yönetici tutumları konularındaki şikâyetler, Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi'ne bağlı Etik Hattı'na iletilmektedir.

ÇALIŞAN BAĞLILIĞI

Yapı Kredi'nin insan sermayesi, Banka'nın kurumsal başarısının temelini oluşturmaktadır. Düzenli olarak gerçekleştirilen çalışan bağlılığı araştırmasıyla iş gücünün ihtiyaçları ve beklentileri ölçülmektedir. Koç Holding bünyesinde gerçekleştirilen bu araştırmaya Yapı Kredi her sene katılmaktadır. Araştırma sonuçları üst yönetim başta olmak üzere tüm yönetim kademeleri ile paylaşılmaktadır. Araştırmada çalışanların kuruma bağlılığı ölçümlenmekte ve belirlenmiş odak alanlarındaki değerlendirmeleri analiz edilmektedir. Tüm sonuçlar Banka'nın İnsan Kaynakları vizyon ve hedeflerini destekleyecek şekilde aksiyon oluşturmak için kullanılmakta ve aksiyon planları her seviyede hedef kartlarına yansıtılmaktadır. 2023 yılında gerçekleşen Çalışan Bağlılığı Araştırması'na göre çalışan bağlılık oranı %66 olmuştur. 2023 yılı içinde başlayan pek çok uygulama ile çalışanların özellikle yan haklarında yenilikler gerçekleşmiştir. 2024 yılı için bunların devamı ile birlikte, özellikle iyi olma (well-being) hallerine olumlu etki edecek projeler hayata geçirilecektir.

2023 yılında gerçekleşen Çalışan Bağlılığı Araştırması'na göre çalışan bağlılık oranı %66 olmuştur. 2023 yılı içinde başlayan pek çok uygulama ile çalışanların özellikle yan haklarında yenilikler gerçekleşmiştir.

PERFORMANS YÖNETİMİ

Yapı Kredi, performans süreçlerini çalışanların performansını değerlendirmek yerine, performansı yönetmek ve geliştirmek bakış açısıyla yapılandırmaktadır. Performans yönetim sisteminin amacı, bireysel performansı geliştirmek ve buna paralel kurum performansını artırmaktır.

Genel Müdürlük ve iştiraklerdeki çalışanların teknik performansı, yeni nesil, çevik, esnek ve değişen dünyaya hızlı uyum sağlayabilen OKR (Objectives and Key Results) metodolojisi ile takip edilmeye başlanmıştır. OKR metodolojisi ile vizyonu niteleyen, kısa, hatırlanabilir, ilham ve heyecan verici 'Amaçlar' (Objectives) ve bu amaçlara ulaşmak için 'Anahtar Sonuçlar' (Key Results) belirlenmektedir. Şube çalışanları için ise teknik performans sayısal hedefler üzerinden takip edilmeye devam etmektedir. Performans yönetim sürecinde, "teknik ve gelişim" olarak üzere iki ayrı boyutta

GRI 2-30, GRI 401-2, GRI 407-1, GRI 3-3

değerlendirmeler yapılmaktadır. Sadece iş çıktıları değil (ne yapıldığı), çalışanın hedeflerine ulaşırken sergilediği davranışlar (nasıl yapıldığı) da değerlendirilmektedir.

Performans yönetim sisteminin diğer önemli adımı geri bildirim süreci olan "diyalog"dur. Çalışan ve yöneticinin yılda beş defa bir araya geldiği yapılandırılmış geri bildirim görüşmeleri ile gelişim odağa alınmaktadır. Diyalog görüşmelerinde sadece geçmiş performans değerlendirilmemekte; dünü, bugünü ve yarını kapsayan çok yönlü diyaloglar kurulmaktadır. Performans yönetim süreci, kurum içinde geri bildirim kültürünün yaygınlaştırılmasını beslemektedir. Performans sonuçları yetenek yönetimi, eğitim, gelişim, terfi, rotasyon gibi tüm insan kaynakları süreçlerine girdi sağlamaktadır.

ÜCRET VE YAN HAKLAR

Yapı Kredi Bankasının ücretlendirme yaklaşımı, performans odaklı olup, piyasa trendleri ve uygulamalarının düzenli izlenmesi ile Banka stratejilerine uyumlu ve adil olacak şekilde belirlenmektedir. Basisen Sendikası ile Nisan 2023'te yapılan yeni anlaşmaya göre ücret artış dönemleri 2023 yılı için Nisan ve Temmuz olarak; 2024 yılı ve sonrası için Ocak ve Temmuz olarak güncellenmiştir.

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 496.116 bin TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022 –225.532 bin TL).

2023 yılında uygulamaya alınan başarıyı anında fark ederek çevik ödüllendirmeyi sağlayan "Başarılar Bizim Takdir ve Ödüllendirme Programı" hayata geçirilmiştir. Bu program sayesinde Banka'yı ileriye taşıyan ve değerleri yaşatan başarıları, katkıları ve çabayı anlık ödüllendirme sağlanmaktadır

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

2023 yılı itibarıyla ise çalışanların özel günlerini aileleri ile geçirmelerini desteklemek adına Doğum Günü İzni uygulaması hayata geçirilmiştir.

2010 yılından bu yana uygulamaya devam eden Yapı Kredi Çalışan Destek Programı ile Yapı Kredi çalışanları ve ailelerine sağlık, eğitim, psikoloji, hukuk, ebeveynlik ve evcil hayvan bakımı gibi birçok alanda 7/24 ücretsiz olarak faydalanabilecekleri bir danışmanlık hizmeti sunulmaktadır. Bunun yanı sıra, çalışanların hem fiziksel hem mental sağlıklarına destek olmak adına çeşitli danışmanlık ve sağlık platformlarıyla anlaşmalar hayat geçirilmiştir. 2023 yılı itibarıyla ise çalışanların özel günlerini aileleri ile geçirmelerini desteklemek adına Doğum Günü İzni uygulaması hayata geçirilmiştir.

TOPLU SÖZLEŞME VE MESLEKİ DERNEKLEŞME HAKLARI

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.

2023 yılsonu itibarıyla, çalışanların %59'u sendika üyesidir. Banka Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASISEN) ile iki yılda bir toplu sözleşme imzalanmaktadır. İmzalanan son anlaşma, 1 Nisan 2023-31 Aralık 2024 tarihlerini kapsamaktadır.

Bununla birlikte, Yapı Kredi bünyesinde oluşturulan Çalışma İlişkileri Danışma Kurulu (ÇIDAK) aracılığıyla Banka ve sendika üyeleri arasında çalışma barışının korunması, sorunların hızlıca çözülmesi ve bu sayede verimliliğin artırılması amaçlanmaktadır.

GRI 3-3, GRI 406-1

İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ

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. İşle ilgili yaralanmalar, hastalıklar ve olayları araştırmaya yönelik prosedürler mevcuttur ve gerekli hallerde uygulanmaktadır. İş yeri hekimleri ve iş güvenliği uzmanlarının katılımı ile İSG'yle ilgili bilgilendirici eğitimler ve etkinlikler düzenlenmektedir. Yüklenici sözleşmelerinde İSG kriterleri belirlenmiş olup, yüklenici İSG performansı takip edilmektedir. 2023 yılında çalışanlara 8.523 saat iş sağlığı ve güvenliği eğitimi verilmiştir. İSG kapsamında iş güvenliği uzmanları, işyeri hekimleri, ilgili birimlerin yöneticileri ve çalışan temsilcilerinin katılımıyla saha ziyaretleri ve kontrolleri gerçekleştirilmektedir.

İSG, Yapı Kredi'de üst yönetim ve çalışan katılımıyla yönetilen bir konudur. İSG ile bağlantılı konu ve oluşabilecek riskler her yıl düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. İSG yönetim sistemi performansının sürekli olarak geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

Banka'nın İSG hedefleri arasında; hizmet araçlarını kullanan çalışanların tamamına güvenli sürüş eğitimi verilmesi, servis araçlarında güvenliğin artırılması, kaza sıklık oranının takip edilmesi, ISO 45001 sertifikasyonun tamamlanması ve İSG süreçlerinin dijitalleşmesi 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 edilmektedir. Takip edilen göstergelere yönelik gelişmeler kapsamında üç ve beş yıllık hedefler tanımlamaktadır.

2023 yılında çalışanlara 8.523 saat iş sağlığı ve güvenliği eğitimi verilmiştir.

ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK

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. Bu yaklaşıma aykırı veya endişe duyulan ihbar konularının iletilebilmesi için etik@yapikredi.com.tr e-posta adresi, mektup ile gönderim veya +90 212 339 73 53 telefon numarası seçenekleri mevcut olup anonim olarak da bildirimde bulunulabilmektedir. Etik iletişim kanallarına gelen tüm ihbar ve bildirimler, Etik Birimi tarafından incelenmekte ve olayın mahiyetine göre iş akdinin feshine kadar gidebilecek disiplin cezaları gündeme gelebilmektedir. Raporlama döneminde Banka'da herhangi bir ayrımcılık vakası tespit edilmemiştir.

Her alanda toplumsal cinsiyet eşitliğinin savunucusu olan Yapı Kredi, 2023 Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne girmeye hak kazanmış olup, bu kapsamda yapmış olduğu raporlama ile sektörel, uluslararası ve Türkiye ortalamalarının üstünde bir performans sergilemiştir.

Kadın çalışanların, her pozisyonda dengeli temsil edilmesine dönük çalışmalar yürüten Banka, iş - özel yaşam dengesine yönelik destek programlarıyla da kadınları desteklemektedir. 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 İş'te 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 bildirim raporlaması 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.

2023 yılında Yapı Kredi'de kadınların iş gücüne katılım oranı %61,4 olarak gerçekleşmiştir. Yapı Kredi, kadın çalışan oranını önümüzdeki yıllarda da en az %50 oranında tutmayı hedeflemektedir. Ayrıca Banka, Yönetim Kurulu kadın üye sayısı oranının 2026 yılına kadar %30 seviyesine ulaşmasını hedeflemiştir.

Sektörde toplumsal cinsiyet eşitliğinin bayrak taşıyıcısı olma rolünün sorumluluğuyla kadınların ekonomik hayata katılımını destekleyen Banka, işe alımlarda da toplumsal cinsiyet eşitliğini gözetmektedir. 2023'de yeni işe alınan çalışanların %62,5'i kadın olmuştur. Kadınların karar verici konumlarda olmalarını ve geleceğin kadın liderlerinin yetişmesinde pay sahibi olmayı önemseyen Yapı Kredi'de 2023 yılında kadın yönetici oranı %61,6 olmuştur. Banka aynı zamanda, STEM (Fen, Teknoloji, Mühendislik ve Matematik) pozisyonlarında çalışan kadın çalışan oranını 2026 yılına kadar %40'a çıkarma taahhüdünde bulunmuştur.

2023 yılında Yapı Kredi'de kadınların iş gücüne katılım oranı %61,4 olarak gerçekleşmiştir. Yeni işe alınan çalışanların %62,5'i kadın olmuştur.

ÇALIŞAN GÖNÜLLÜLÜĞÜ

Eğitim, çevre, kültür ve sanat gibi birçok alanda topluma fayda sağlayacak sosyal sorumluluk projeleri gerçekleştiren Yapı Kredi, gönüllü insan kaynağı desteği vererek, sürdürülebilir kalkınma hedeflerine ulaşmak için 2019'da Yapı Kredi Gönüllüleri platformunu hayata geçirmiştir. Platformun ana hedefi; gönüllülerin STK'lar ile gerçekleştirilen tüm projelerden haberdar olmaları, birbirleriyle iletişim kurmaları, mevcut projelere başvurmaları ve/veya kendi projelerini oluşturmaları için kolay, şeffaf ve güvenli bir yol oluşturmaktır.

Yapı Kredi Gönüllüleri programının yürütülmesi için 40'ı aşkın birim arasında koordinasyon sağlanmaktadır. Çalışanlar arasında gönüllülük bilinci ve takım çalışması yaygınlaştırılmaktadır.

Yapı Kredi bünyesinde çalışan gönüllülerden oluşan YAKUT (Yapı Kredi Arama Kurtarma Takımı) öncelikle Banka çalışanlarını tüm acil durumlar ve afet konusunda bilgilendirmek, özellikle deprem öncesinde, anında ve sonrasında yapılması gerekenler hakkında bilinçlendirilmesini sağlamak, afet sonrasında ihtiyaç duyulan arama ve kurtarma faaliyetlerine katılmak misyonu ile kurulmuştur. YAKUT, İnsan Kaynakları bünyesinde yönetilmekte olup tamamen gönüllük esası ile faaliyet göstermektedir. Temelleri 1999'da Marmara Depremi'nden sonra atılmış olup 2009 yılından itibaren çevresindeki illeri de kapsayacak şekilde 6 bölgede (İstanbul, İzmir, Adana, Ankara, Antalya, Samsun) aktif olarak çalışmalarına devam etmekte ve hâlihazırda 102 aktif üyesi bulunmaktadır.

STRATEJİK HEDEFLER

Yapı Kredi Misyonu olan; uzun vadeli sürdürülebilir büyüme elde etmek, tüm menfaat sahipleri için değer yaratmak, müşterilerin ve çalışanların ilk tercihi olmak için İnsan Kaynakları'nın ana hedefi;

- Türkiye'de insan kaynaklarına yön veren kurum olmak,
- Bankacılık sektörünün en iyi bankacılarını yetiştirmek,
- Banka'nın dijitalleşme stratejisi doğrultusunda, çalışanlarının gelişimine yönelik eğitim ve faaliyetler düzenlemek ve
- Banka'nın hedeflerine ulaşması sürecinde çalışanlarının potansiyellerini ortaya çıkarmalarını desteklemek ve stratejik iş gücü planlamalarını hayata geçirmektir.

Yapı Kredi Gönüllüleri programının yürütülmesi için 40'ı aşkın birim arasında koordinasyon sağlanmaktadır. Çalışanlar arasında gönüllülük bilinci ve takım çalışması yaygınlaştırılmaktadır.

Ödüller

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Dış Ticaret Finansmanı Sektör Lideri

Kurum
Euromoney

Kategori / Derece
Yapı Kredi - En İyi Hizmet Veren Banka

Kurum
Euromoney

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Sustainability Yearbook 2023

Kurum
S&P Global

Kategori / Derece
Yapı Kredi Faktoring – Türkiye'nin En İyi Faktoring Şirketi

Kurum
Global Banking & Finance Review

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Türkiye'nin En İyi Özel Bankacılığı

Kurum
Global Banking & Finance Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Türkiye'deki En İyi Özel Bankacılık

Kurum
International Finance Awards

Kategori / Derece
Yapı Kredi Gönüllüleri - Çalışan & İç İletişim - Çalışan Katılım Programı

Kurum
The Communicator Awards

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Müşteri İlişkileri Yöneticilerini Dijital Olarak Güçlendirmede Orta ve Doğu Avrupa'nın En İyi Özel Bankası

Kurum
Wealth Tech Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi Portföy - En İyi Portföy Yönetim Şirketi

Kurum
Global Business and Finance Magazine Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi Portföy - En İyi Portföy Yönetim Şirketi

Kurum
World Business Stars Magazine 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi Portföy - En İyi Portföy Yönetim Şirketi

Kurum
Finance Derivative Magazine

Kategori / Derece
Yapı Kredi Portföy - En İyi Emeklilik Fon Yönetimi

Kurum
Global Business Magazine

Kategori / Derece
Yapı Kredi FRWRD - World's Best Innovation Labs 2023

Kurum
Global Finance

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Top Innovators 2023 (Artırılmış Gerçeklik ile Kart Bilgilerini Görüntüleme)

Kurum
Global Finance Magazine

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Kullanıcı Deneyimi Tasarımında Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - İnovasyon ve Dönüşüm Alanında Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Türkiye'nin En İyi Kurumsal Dijital Banka Çevrimiçi Kullanıcı Deneyimi Portalı

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Türkiye'nin En İyi Kurumsal Mobil Bankacılık Uygulaması

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Avrupa'nın En İyi Kurumsal Dijital Banka Çevrimiçi Kullanıcı Deneyimi Portalı

Kurum
World's Best Digital Bank Awards 2023

Kategori / Derece
Yapı Kredi Leasing - En İyi İşyeri Ödülü

Kurum
Kincentric Best Employers

Kategori / Derece
Yapı Kredi Mobil - Deneysel ve İnovasyon (Altın Stevie)

Kurum
Stevie Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Mobil - Finansal Servisler/ Bankacılık (Gümüş Stevie)

Kurum
Stevie Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Sosyal Sorumluluk ve Sürdürülebilirlik (Altın Stevie)

Kurum
Stevie Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Fast FRWRD - Yılın En Yenilikçi Şirketi – 2.500'den Fazla Çalışan (Bronz Stevie)

Kurum
Stevie Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Yatırım - Yılın Şirketi

Kurum
The Globee Business Awards

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Nakit Yönetimi Sektör Lideri

Kurum
Euromoney

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Amaç İçin Ortaklıklar Deneyimleri

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Amaç İçin Ortaklıklar

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Yaratıcı Marka Amacı Stratejileri

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Finans (Emekli reklam filmi)

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi - Finans (Borsa terimleri)

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Mobil - İnovasyon

Kurum
Innovation Awards for Financial Services

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Konu İletişimi ve Farkındalık Kampanyaları

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Toplumsal Sorumluluk

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Finans

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi Step - Amacının Peşinde Koşanlar – Çevresel Fayda

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi BES - Finans

Kurum
Felis Ödülleri

Kategori / Derece
Yapı Kredi BES - Geleneksel Açıkhava Çalışmaları

Kurum
Felis Ödülleri

Yapı Kredi'ye Tüm Canlılara Sahip Çıkmak Yakışır!

TÜM CANLILARA DESTEK OLMAK İÇİN ÇALIŞAN YAPI KREDİ, BANKACILIK ÜSSÜ'NDE KURULAN İKİ BARINAK SAYESİNDE KEDİ VE KÖPEKLERİN YEME, İÇME, BARINMA VE SAĞLIK İHTİYAÇLARINI KARŞILIYOR. YAPI KREDİ GÖNÜLLÜLERİ YIL İÇİNDE BARINAK ZİYARETLERİ GERÇEKLEŞTİREREK PATİLİ DOSTLARIN İHTİYAÇLARINA DESTEK OLUYOR. GÖNÜLLÜLER 2023 YILINDA KOÇHUB ÜZERİNDEN #ONLARBİZEEMANET ETİKETİYLE BAŞLATILAN PROJEDE HAYVAN DOSTLARI İLE PAYLAŞIM YAPAN ÇALIŞMA ARKADAŞLARI ADINA KURTARAN EV DERNEĞİ'NE MAMA DESTEĞİNDE BULUNDU.

159
paket mama desteği

YAPI KREDİ Gönüllüleri

Yapı Kredi Gönüllüleri |
Hayvan Sağlığı Merkezi
Destek Projesi

Destek Hizmeti
Alınan Kuruluşlar

Yıllık 62 milyon adet kredi kartı ve müşteri hesap ekstresinin basım hizmeti Koç Sistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den alınmaktadır.

Fiziksel güvenlik hizmetleri, Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri San. A.Ş. tarafından toplamda 845 güvenlik görevlisiyle sunulmaktadır.

Şubelerde 741 silahlı güvenlik personeli, Genel Müdürlük ve Bölge binalarında 86 silahlı güvenlik personeli, Darıca Arşiv, Yeniköy Koru tesislerinde, Samsun İletişim Merkezinde, Adıyaman, Hatay ve Kahramanmaraş Call Center'de ise 18 silahsız güvenlik personeli görev yapmaktadır.

Hırsız alarm sisteminin izlenmesi, CCTV ve şube yangın alarm sistemleri de dâhil olmak üzere tüm teknik ve elektronik güvenlik sistemlerine yönelik kontrol ve bakım hizmetleri Securitas Güvenlik A.Ş.; Genel Müdürlük binaları ve Ana Kasalarda bulunan yangın algılama ve söndürme sistemlerinin kontrolü servis arıza bakımı Protek Mühendislik Ltd. Şti. tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük ve Şubelerde bulunan Mobil Yangın Söndürme cihazlarının Dolum, Bakım ve Servis Arızaları TPŞ Yangın Söndürme Cihazları A.Ş. tarafından gerçekleştirilmektedir.

Genel Müdürlük ve Bölge binalarında bulunan X-Ray ve Metal Boy Detektörleri Bakım, Servis/ Arıza ve Onarımları Teknik Döküm Kaplama Malzemeleri ve San. Tic. A.Ş. ve Agop Havucıyan X-Ray Güvenlik Sistemleri Merkezi San. Tic. Ltd. Şti tarafından gerçekleştirilmektedir.

Kartlı giriş sistemleri ve kart izleme ve kontrolleri Cesa Elektronik Güvenlik Sistemleri San. Tic. Ltd. Şti.'den karşılanmaktadır.

Para taşıma destek hizmetleri ile şube içinde ve dışındaki ATM'ler için birinci seviye bakım hizmetleri Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. (Bantaş), Loomis Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Loomis) ve Desmer Güvenlik Hizmetleri Ticaret A.Ş. (Desmer) firmaları tarafından verilmektedir.

Diebold Nixdorf Teknoloji A.Ş. ve NCR Bilişim Sistemleri Ltd. Şti. şube içinde ve dışında yer alan ATM'ler için ikincil bakım hizmetleri sağlamaktadır.

2023 GELİŞMELERİ

GM /Bölge binaları ile tesis ve şubelerin fiziki ve off-site teknik güvenlik süreçleri gerekli kontrol ve önlemler alınarak sağlanmıştır. Güvenlik görevlisi görevlendirilmeleri yeterli olacak kadar planlanmış ve takibi yapılmıştır. Güvenlik kapsamında yaşanan tüm olaylara anında müdahale edilerek gerekli bilgi ve raporlamalar yapılmıştır. Acil durum ve olağan üstü durumlarda (deprem vb.) güvenlik görevlisi görevlendirilmesi ve elektronik-fiziki güvenlik anlamında çalışmalar yapılarak lokasyonlarda etkin bir şekilde güvenlik hizmeti verilmiştir.

2024 HEDEFLERİ

Banka'nın bina, tesis ve şubeleri ile ATM'lerinin fiziki ve teknik olarak güvenliğinin sağlanması, tüm ekipler ile koordineli bir şekilde çalışılarak hizmetin optimum şekilde yönetilmesi öngörülmektedir.

Olağan Genel
Kurul Gündemi

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 29 MART 2024 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

1. Açılış ve Toplantı Başkanı'nın seçilmesi,
2. 2023 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporunun, Finansal Tabloların ve Bağımsız Denetim Raporunun Özetinin okunması ve 2023 yılı hesap dönemine ilişkin Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların müzakere edilerek onaylanması,
3. Banka'nın 2023 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. Gerekli yasal izinlerin alınması şartıyla Banka Esas Sözleşmesi'nin "Sermaye" başlıklı 6. maddesi ile "Bankanın Merkez ve Şubeleri" başlıklı 4. maddesinin değişikliği hakkındaki Yönetim Kurulu önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddedilmesi,
6. Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev süresinin belirlenmesi, belirlenen üye sayısına göre seçim yapılması, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesinin seçilmesi,
7. 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,
8. Yönetim Kurulu Üyelerinin yıllık brüt ücretlerinin belirlenmesi,
9. Banka'nın kâr dağıtım politikası çerçevesinde hazırlanan 2023 yılı kârının dağıtılması ve kâr dağıtım tarihi konusundaki Yönetim Kurulu'nun önerisinin kabulü, değiştirilerek kabulü veya reddi,
10. 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-Ç maddesi kapsamında, yeniden değerleme uygulaması neticesinde ortaya çıkan değer artış fonu karşılığında olağanüstü yedeklerden özel fon hesabına aktarım yapılmasının ve 213 Sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298-A ve Geçici 33. maddeleri ile bu kapsamda yayımlanan 165 no.lu Vergi Usul Kanunu Sirküleri doğrultusunda, yeniden değerleme artış fonunun olağanüstü yedek hesabına iadesinin onaylanması,
11. Yönetim Kurulu tarafından alınan pay geri alım kararı ve bu kapsamda gerçekleştirilen işlemlerin pay sahiplerinin bilgisine sunulması,
12. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmeliği ve Türk Ticaret Kanunu uyarınca, Yönetim Kurulu tarafından yapılan bağımsız denetim kuruluşu seçiminin onaylanması,
13. Banka'nın Bağış ve Sponsorluk Politikası kapsamında sosyal yardım amacıyla 2023 yılında yaptığı bağış ve yardımlar hakkında Pay Sahiplerine bilgi verilmesi ve 2024 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık Mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
14. Banka'nın düşük karbon ekonomisine geçiş planı kapsamında 2023 yılında yapılan çalışmalar hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
15. 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 2023 yılı içerisinde bu kapsamda gerçekleştirilen işlemler hakkında pay sahiplerine bilgi verilmesi,
16. Dilek ve görüşler.

Yönetim Kurulu Raporu

Sayın Hissedarlarımız,

Mustafa Kemal Atatürk'ün kurduğu ve ilelebet pâyidar kalacak olan Cumhuriyetimizin 100'üncü yılını gurur ve mutlulukla kutladığımız bir seneyi geride bırakıyoruz. Cumhuriyeti kutlamanın en güzel yolunun; çalışmak, üretmek ve en iyisini başarmak olduğuna gönülden inanıyoruz. Sadece finansal başarının değil; toplumsal gelişiminde bizler gibi kurumların katkıları ile güçleneceği bilince sahip olan bizler, birlik olmanın gücüne güveniyoruz. Ülkemiz Şubat 2023'te büyük bir büyük deprem felâketi yaşadı. Bu süreçte özümüzdeki dayanışma ve gönüllülük ruhuyla, bu afetin yaralarını sarmak ve ihtiyaç sahiplerine ulaşmak için var gücümüz ile çalıştık ve bu konudaki faaliyetlerimizi de hala devam ettiriyoruz.

Bankacılık sektörünün en köklü ve sağlam kurumlarından biri olan Yapı Kredi, 2023 yılını güçlü bilanço yapısı, etkin yönetilen aktif-pasif yapısı ve ihtiyatlı duruşu ile başarılı bir şekilde tamamlamıştır. Aktif büyüklüğünü %57'lik artış ile 1,863 trilyon TL'ye çıkaran Yapı Kredi, 2023 yılında da sorumlu bir büyüme sağlayan müşteri odaklı, öncü ve yenilikçi bankacılık anlayışını başarıyla sürdürmüştür.

2023 yılında, Yapı Kredi gelir yaratımında güçlü bir performans göstererek toplam gelirlerini %33 büyütmüştür. Giderler yıllık %106 artış göstermiş, Banka'nın, brüt faaliyet kârı 86,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Böylece, 2023 yılı net kârı 68.010 milyon TL olarak gerçekleşmiş ve maddi özkaynak kârlılığı ise dördüncü yıl üst üste rakip bankalar arasında en yüksek seviye olan %45 olarak gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, ekonomiye desteğini sürdürürken temel göstergelerini de güçlü seviyede korumayı başarmıştır. Toplam likidite karşılama oranı %160, yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı ise %505 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın konsolide sermaye yeterlilik rasyosu (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 2020 yılında uygulamaya koyduğu geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmadan) yüksek içsel sermaye yaratım kapasitesinin desteği ile %16,9 seviyesinde, ana sermaye oranı ise %15,3 seviyesinde gerçekleştirmiştir. Bu oranlar, yasal gerekliliklerin sırası ile 492 baz puan ve 575 baz puan üzerinde seyretmektedir. Aktif kalitesi tarafında ise, Yapı Kredi ihtiyatlı yaklaşımı sayesinde, rakipleri arasında kredilerine en yüksek karşılığı ayıran banka konumunu korumuştur. Böylelikle Yapı Kredi, 2023 yılı sonunda, güçlü likidite seviyesini ve sermaye yeterliliğini yasal limitlerin çok üzerinde koruyarak, sektördeki öncü bankalardan biri olmaya devam etmiştir.

Yurtdışı fonlama tarafında ise, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi sürdürülmüş; sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle yaklaşık 4,09 milyar ABD doları kaynak sağlanmıştır. Yapı Kredi 2023 yılında iki sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Banka yılın ilk yarısında, 21 ülkeden 35 bankanın katılımı ile 580 milyon ABD doları sendikasyon kredisi sağlamıştır. Yapı Kredi'nin ilk sosyal sendikasyon kredisi olma özelliği taşıyan bu kredi, depremden etkilenen illerdeki müşterilerin dış ticaret finansmanı için kullanılacaktır.

Yapı Kredi yılın ikinci yarısında ise 22 ülkeden 39 bankanın katılımı ile 755 milyon ABD dolarlık sendikasyon kredisi sağlamıştır. Sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı olma özelliği taşıyan bu kredi de dış ticaretin finansmanı için kullanılacaktır. Bu işlemde ek olarak, kadınların yönettiği veya sahip olduğu işletmelere verilen kredi hacminin artırılması ve kredi portföyünde karbonsuzlaşmaya yönelik hedefler eklenmiştir.

Böylelikle 2023 yılında yurtdışından sağlanan yaklaşık 4,09 milyar ABD doları tutarındaki fonlamanın %64'ünden fazlasını sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı fonlamalar oluşturmuştur. Banka'nın yaşayan sürdürülebilirlik kriterlerine bağlı toplam fonlama tutarı ise toplam yurtdışı fonlamasının yaklaşık %37'sine ulaşmıştır.

2023 yılında da sürdürülebilirlik, Yapı Kredi'nin önemli gündem maddelerinden biri olmaya devam etmiştir. Yapı Kredi, güçlü sermaye yapısı, insanı merkeze alan, yenilikçi, sınır tanımayan hizmet anlayışı ve nitelikli insan kaynağı ile hedeflediği alanlarda sürdürülebilir bir şekilde büyümeye devam etmektedir.

Yapı Kredi, yönlendirici ve teşvik edici rolüyle finans sektörünün çevresel ve sosyal risklerin yönetilmesinde çok önemli bir rol üstlendiğine inanmakta ve bu sorumluluğun bilinciyle, ülkemizde sürdürülebilir dönüşümün sağlanması adına öncü bir rol üstlenmektedir. Sürdürülebilirliği her alanda benimseyerek tüm iş süreçlerine entegre eden Yapı Kredi, tüm dünyanın da öncelikli gündeminde olan iklim kriziyle mücadele konusunda büyük bir hassasiyet göstermekte ve geliştirdiği ürün ve hizmetlerle düşük karbonlu ekonomiye geçişte verdiği desteği artırmayı hedeflemektedir. Bilim Temelli Hedefler Girişimi'ne (SBTi) verdiği taahhüt ile uyumlu olarak hem operasyonel hem de kredilendirme faaliyetlerinden kaynaklanan sera gazı emisyonlarını azaltıcı projeler geliştirmeye devam eden Yapı Kredi, 2023 yılında Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından kurulan Net Sıfır Bankacılık Birliği (Net Zero Banking Alliance) imzacıları arasında yer alarak küresel iklim krizi ile mücadele için attığı adımları sürdürmüştür. Tüm bu çalışmaların sonucu olarak dünyanın en büyük çevresel raporlama platformu olan Karbon Saydamlık Projesi'nin (CDP) İklim Değişikliği ve Su Güvenliği programlarının her ikisinde de A (Liderlik) bandında yer alarak küresel finans sektörü ortalamasının üstünde performans göstermiştir. Bu sayede her iki programda da CDP'nin Global A listesine Türkiye'den giren tek finans kuruluşu olmuştur.

Yapı Kredi, faaliyetlerine yön verirken Birleşmiş Milletler (BM) Küresel İlkeler Sözleşmesi ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı rehber almaya ve sorumlu finansman anlayışı ile sürdürülebilirlik alanında sektöre yön veren bankalar arasında olmaya devam etmektedir. En önemli küresel riskler arasında görülen ve ekosistemlerin korunması anlamında kritik önem taşıyan biyoçeşitlilik kaybı konusunda da çalışmalarına başlayan Yapı Kredi, 2023 yılında Biyoçeşitlilik için Finans Derneği'ne (Finance for Biodiversity Foundation) Türkiye'den imza atan ilk ve tek finans kuruluşu olmuştur. Yine 2023 yılında Banka, toplumsal sürdürülebilirlik bilincini arttırmayı ve müşterilerini sürdürülebilir tercihlere yönlendirmeyi amaçladığı Step (Sürdürülebilir Tercih Programı)'nı hayata geçirmiştir.

Kurumsal yönetime verdiği büyük önem sayesinde Yapı Kredi'nin Sermaye Piyasası Kurulu tarafından belirlenen ilkeler doğrultusunda 2022 yılında 10 üzerinden 9,70 olan kurumsal yönetim notu 2023 yılında 9,72'ye yükselmiştir.

Değerli Hissedarlarımız,

2023 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 Denetim, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Sistemlerinin İşleyişinin Denetim Komitesi Tarafından Değerlendirilmesi

İÇ DENETİM

İç Denetim Yönetimi, bünyesinde çalışan 127 kişi ile (117 Banka İç Denetim + 10 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/spot 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.

Ayrıca plan dışı olarak 2 adet KGF kredilerine ilişkin ek analiz raporu, 4 adet Merkezi Denetim Raporu, 2 adet Tüketici Kredileri Merkezi Denetim Raporu, 1 adet Özel Bankacılık Merkezleri Krediler Merkezi Denetim Raporu, 1 adet Proje Finansman Portföy Analiz Denetimi, 1 adet İlk 200 Müşteri Denetimi olmak üzere toplam 11 adet rapor yayımlanmıştır. Bunun yanı sıra, 55 banka soruşturması veya incelemesi gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi'de olağan şube ve süreç denetimleri Yıllık Denetim Planı ile belirlenmekte ve onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na 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. 2023 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 tarafından, mevcut çalışanlar için sağlanan eğitim programlarıyla birlikte İç Denetim Yeni Mezun programı kapsamında eğitimler gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, dijital kaynaklardan sağlanan eğitimlerle ve alan uzmanlığı eğitimleriyle personelin mesleki ve kişisel gelişimine destek olunmuştur.

İç Denetim Yönetimi tarafından yapılan 2024 Denetim Planı toplam 249 denetimi içermektedir. Bunlardan 65 denetim Yapı Kredi Genel Müdürlük ekiplerince yapılacak süreç ve iştirakler denetimleri, 184 denetim ise Şube Denetim ekipleri tarafından yapılacak denetimlerdir. İlaveten, fiilen İştiraklerde bulunan denetim ekipleri tarafından 37 adet denetim gerçekleştirilmesi planlanmıştır.

2024 Denetim Planı; beklenmedik denetim ihtiyaçlarını ve soruşturmaları, uygulamaların sürekli iyileşmesini sağlamak için denetim projelerini, mesleki eğitimlerini, bulgu izleme, raporlama, metodoloji ve idari görevleri de kapsamaktadır.

ŞUBE DENETİMLERİ	
Spot	94
Olağan	91 (*)
TOPLAM	185

(*) 8 şubede olağan denetim ile eşzamanlı olarak takip denetimi de yapılmıştır.

GENEL MÜDÜRLÜK EKİPLERİNCE YAPILAN DENETİMLER	
Genel Müdürlük Denetimleri	48
Genel Müdürlük Yönetim Beyanı	4
Genel Müdürlük Destek Hizmetleri	2
İştirakler Denetimleri	20
İştirakler Yönetim Beyanı	1
TOPLAM	75

FİİLİ OLARAK DENETÇİ BULUNAN İŞTİRAK DENETİMLERİ (YURT İÇİ VE YURT DIŞI)	
Süreç	36
Şube	8
Soruşturma / İnceleme	1
TOPLAM	45

İÇ KONTROL

Yapı Kredi'de iç kontrol faaliyetleri, Denetim Komitesi'nin yönetimi altında çalışmalarını sürdüren ve 83'ü Banka'da görev alan, iştirakler dâhil toplam 99 kişilik bir ekip tarafından yürütülmektedir. Yapı Kredi'nin şubelerinde, genel müdürlüğünde ve finansal iştiraklerinde, BDDK ve uluslararası kontrol standartları ve uygulamaları ile iç risk değerlendirmeleri çerçevesinde 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 olarak hazırlanan raporlar Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetim'e sunulmaktadır.

Denetçilerin mesleki gelişimi için "İç Kontrol Sertifika Programı" planlandığı şekilde sürdürülmektedir.

2023 yılı içerisinde, şube denetimleri yerinde veya uzaktan sistem üzerinden sürdürülmüştür. Yıl içerisinde Şubeler Yerinde İç Kontrol Ekibi tarafından, 202 şubede denetim gerçekleştirilmiştir. 2024 yılında 180 şube için yerinde denetim faaliyetleri planlanmaktadır. 2023 yılında, Banka'nın 6 adet iştirakinde iç kontrol faaliyetleri sürdürülmüş olup; 2024 yılında da 7 adet iştirakte iç kontrol faaliyetlerinin sürdürülmesi planlanmaktadır.

İç Kontrol yönetiminde, risk temelli yaklaşım metodolojisi ile süreçler ve regülasyonlar izlenmekte, kontroller üzerinde etkileri değerlendirilmekte olup, İç kontrol uygulamalarının dijital dönüşüm süreci de devam etmektedir.

2024 yılında müşteri şikayetlerinin yoğunlaştığı ve yasal risk ihtimali doğuran konular ile bilgi güvenliğine yönelik incelemeler devam ederken, tüm dünyada önem kazanan "Çevre Yönetim Sistemi ve Sürdürülebilirlik" konularına yönelik incelemeler de gerçekleştirilecektir.

RİSK YÖNETİMİ

Risk yönetimi; Banka'nın karşılaşabileceği 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 98 çalışan tarafından yürütülmektedir. Risk yönetiminden sorumlu en üst düzey yönetici Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı'dır. Risk yönetimi; Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Grup Direktörlüğü, Piyasa Riski Direktörlüğü ve Risk Validasyon Direktörlüğü bölümlerinden oluşmaktadır.

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

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. Kredi riskini ölçmek için kullanılan içsel derecelendirme modelleri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayınladığı " Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen kriterlere uygun olarak geliştirilmiştir. BDDK'nın onayını takiben, 30 Haziran 2021'den itibaren bankanın sermaye yeterlilik oranları, bu içsel derecelendirme modelleri kullanılarak İçsel Derecelendirmeye Dayalı (IDD) yaklaşımla hesaplanmaya başlanmıştır. Bu gelişmeyle Yapı Kredi, Türkiye'de IDD yaklaşımını benimseyen ilk banka olarak öne çıkmıştır.

Yapı Kredi, doğru ve sağlıklı stratejik risk yönetimini kurumsal fonksiyonlar ve yönetim komiteleri üzerinden sağlamaktadır.

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

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.

Operasyonel Risk ve İtibar Riski

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

Yapı Kredi'nin 2023 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.

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 her yıl güncellenmektedir. Son olarak 2023 yılında güncellenen Politika'nın odak noktalarını; 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 ve sektör normları ile bu alanlardaki uluslararası standartlar oluşturmaktadır

Banka'da finansal kredi risklerinin yanı sıra yatırımların çevre, insan hakları, etik, yolsuzluk gibi olası çevresel ve sosyal riskleri de değerlendirilmektedir.

RİSK GRUBUYLA YAPILAN İŞLEMLER

Risk grubuyla yapılan işlemler Bankacılık Kanunu'na uygun olarak bağımsız ve üçüncü taraflara sağlanan normal piyasa koşulları dâhilinde yürütülür.

2023 yılında bu işlemler yasal limitler dâhilinde yapılmıştır. Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara Ilişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın beşinci bölümünün 7 no.lu dipnotunda yer almaktadır.

2023 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli konsolide mali finansal sonuçlara göre, Yapı Kredi'nin 2023 yılı net kârı 68.010 milyon TL ve maddi ortalama özkaynak kârlılığı rakip özel bankalar arasında en yüksek seviye olan %45 düzeyinde gerçekleşmiştir. Aynı dönemde Banka'nın toplam aktif büyüklüğü yıllık %57 artışla 1,863 trilyon TL'ye ulaşmış ve Yapı Kredi özel bankalar arasında dördüncü banka konumunu korumuştur. Yapı Kredi, yıl boyunca Türk ekonomisinin finansmanına sağladığı katkıyı artırmaya devam etmiştir. Banka, toplam nakdi ve gayrinakdi kredi hacmini %54 artırarak 1.308 milyar TL'ye taşımıştır.

2023 yılında nakdi krediler, %52 artarak 920 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Böylelikle, Yapı Kredi'nin toplam nakdi kredilerde özel bankalar arasında pazar payı %15,3 olarak gerçekleşmiş, TL krediler %57 artış göstermiştir ve özel bankalar arasındaki pazar payı %16,8 olmuştur. Banka, bilançosunu TL'ye dönüştürme ve risk odaklı stratejisi ile yabancı para kredilerini Amerikan Doları bazında %11 azaltarak, özel bankalar içinde pazar payını %12,3 seviyesine çekmiştir.

2023 yılında, müşteri mevduatı büyümesi, %55 olarak gerçekleşmiş ve mevduat tabanı 1,076 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Böylece, Banka'nın özel bankalar arasındaki müşteri mevduatı pazar payı %13,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. Yapı Kredi mevduatta da Türk Lirası dönüşümüne önem vermiş ve TL müşteri mevduatında %64 artış sağlamıştır. Parçalı işlem odağı ve güçlü müşteri kazanımı sayesinde TL vadesiz müşteri mevduatında yıllık %42 büyüme sağlayan Banka'nın özel bankalar arasındaki pazar payı %18,5 seviyesine yükselmiştir. Tüm bu gelişmelere paralel olarak, vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı %42 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi, 2023 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür. Banka, güçlü uluslararası ilişkileri ve itibarlı ortaklık yapısının varlığında, 2023 yılında yurt dışı piyasalardan sendikasyon dâhil yaklaşık 4,09 milyar ABD doları mertebesinde kaynak sağlamıştır. Yılsonu itibarıyla, Banka'nın yabancı para cinsinden likidite karşılama oranı %505 seviyesinde ve kredilerin TL tahviller dâhil mevduata oranı yıllık bazda 3 puan iyileşerek %82 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gelir yaratımına bakıldığında, zorlu faaliyet ortamına rağmen karlı kredi büyümesi, etkin marj yönetimi ve net faiz ve ücret ve komisyon gelirlerindeki pozitif performans sayesinde, bankacılık faaliyetlerinden elde edilen gelirler bir önceki yıla kıyasla %20 'lik artışla 111.938 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. 2023 yılında, kümülatif net faiz marjı %5,39 seviyesinde gerçekleşmiştir ve komisyon gelirleri %142 artmıştır. Diğer yandan giderler, Banka'nın büyüme ve insanı odağa alan stratejisi ile ve enflasyondaki yükselişin de etkisi ile yıllık %106 artış göstermiştir. Bunda depreme ilişkin giderler, büyümeye ilişkin maliyetler ve insan kaynağına yapılan yatırımlar etkili olmuştur.

2023 yılında Banka aktif kalitesinde ihtiyatlı yaklaşımını sürdürerek karşılıklarını kuvvetlendirmeyi sürdürmüştür. Banka'nın toplam karşılıklandırma seviyesi rakipleri arasında en yüksek seviye olan %4,4 seviyesinde gerçekleşmiştir. Takipteki krediler oranı ise 49 baz puan düşerek %2,9 seviyesine gerilemiştir. Güçlü tahsilat performansı sayesinde kredi riski maliyeti ise kur etkisi hariç 14 baz puan seviyesinde gerçekleşmiştir.

Yapı Kredi'nin konsolide sermaye yeterlilik rasyosu, devam eden güçlü içsel sermaye yaratımı ile, geçici yasal düzenlemeler hariç 2023 yılı sonunda %16,9 seviyesine gelmiştir.

2023 yılı içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarına ilişkin olarak toplam 49,4 milyon TL ödeme yapılmıştır.

Yapı Kredi, 2023 yılında uluslararası piyasalarda fon kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiş ve sendikasyon, seküritizasyon, tahvil ihracı, ikili kredi gibi ürünlerle yurt dışı piyasalardan fon sağlamayı sürdürmüştür.

Notlar:
Sektör ve özel banka pazar payları, Aralık 2023 tarihli BDDK aylık ve 29 Aralık 2023 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.

GRI 201-1

5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler

	2019	2020	2021	2022	2023
Toplam Aktifler	411.195	486.490	780.821	1.184.267	1.863.373
Nakdi + Gayrinakdi Krediler	318.938	382.698	564.066	850.314	1.308.136
Krediler	229.373	281.822	403.149	606.523	919.508
Mevduatlar	231.072	264.410	419.928	705.495	1.108.886
Özkaynaklar	41.192	47.568	63.489	126.262	178.881
Net Kâr/Zarar	3.600	5.080	10.490	52.745	68.010
Sermaye Yeterlilik Oranı (Grup)(1.2)	%16.7	%16,7	%15,0	%18,1	%16,9
Sermaye Yeterlilik Oranı (Banka)(1.2)	%17,8	%17,6	%16,0	%19,5	%18,1
Şube Sayısı (Grup)	880	867	835	832	812
Şube Sayısı (Banka)	846	835	804	801	780

(1) Geçici yasal düzenleme katkısı dikkate alınmamıştır.
(2) 2020 yılından itibaren Sermaye Yeterlilik Oranı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) hesaplama yöntemine göre verilmiştir.

DOĞRUDAN ÜRETİLEN VE DAĞITILAN EKONOMİK DEĞER (BİN TL)	2019	2020	2021	2022	2023
Doğrudan Üretilen Ekonomik Değer					
Gelirler	19.615.615	24.046.928	32.250.489	110.134.489	144.686.607
Dağıtılan Ekonomik Değer					
İşletme Giderleri	4.095.034	4.848.220	5.853.634	13.319.808	29.703.386
Çalışan Maaşları ve Yan Haklar	3.149.323	3.576.234	4.433.204	9.097.079	16.777.259
Sermaye Sağlayıcılara Ödemeler (Temettü)[1]	0	500.000	1.000.000	-	7.911.000
Devlete Yapılan Ödemeler (Cari Vergi Karşılığı)	1.623.617	3.111.457	3.257.106	20.149.630	9.370.801
Toplumsal Yatırımlar	28.400	45.500	51.100	178.378	1.047.930

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2022 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda boş bırakılmıştır.

Kredi Derecelendirme Notları

FITCH RATINGS	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para	B-	Durağan
Uzun Vadeli Türk Lirası	B	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para	B	
Kısa Vadeli Türk Lirası	B	
Finansal Güç	b	
Devlet Desteği	ns	
Uzun Vadeli Ulusal	A+(tur)	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B-	

MOODY'S	NOT	GÖRÜNÜM
Uzun Vadeli Yabancı Para	B3	Pozitif
Uzun Vadeli Türk Lirası	B3	Pozitif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat	Not Prime	
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat	Not Prime	
Ulusal	Baa2.tr	
Uzun Vadeli Yabancı Para Borçlanma İhracı	B3	Pozitif

7 Mart 2024 tarihiyle güncelldir.

GRI 2-10, GRI 2-18, GRI 2-19, GRI 2-20, GRI 2-21, GRI 3-3

Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı

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

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

2023 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 ilkelerde 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 İlkelere 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; 2023 yılında Virma Sökmen 4.3.7 ve 4.3.8 numaralı ilkelerde belirtilen niteliklere haiz olmak üzere Genel Kurul tarafından bağımsız üye olarak seçilmiştir. Yönetim Kurulu tarafından Banka Denetim Komitesi Üyeleri olarak belirlenen Ahmet Çimenoğlu ve Nevin 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 300 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.

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. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.

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 artırılabilecektir.

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.

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 yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.

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.

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 2023 tarihinde kamuya açıkladığı Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporu ile 9,72 olarak belirlenmiş olup, ana başlıklar itibariyle; Pay Sahipleri 9,60, Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık 9,87, Menfaat Sahipleri 9,95 ve Yönetim Kurulu 9,59 şeklindedir.

SPK'nın 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı Kararı uyarınca hazırlanan ve Bankamız Yönetim Kurulu tarafından onaylanan 2023 yılı Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) faaliyet raporunda (sayfa 258-274) yer almakta olup, ilgili dokümanlara Kamuyu Aydınlatma Platformu'ndaki Bankamız kurumsal yönetim sayfasından da ulaşılabilir.

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

Kurumsal Yönetim
Uyum Raporu

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1 - Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	Bu şekilde bir işlem 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 300 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.
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					

UYUM RAPORU						
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4. OY HAKKI						
1.4.1-Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3-Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	Bankanın beraberinde hâkimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 -Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir oranda pay sahibi olanlara tanınmamış olup, genel uygulamalara paralel olarak azınlığa düzenlemelerdeki genel hükümler çerçevesinde haklar sağlanmıştır. Yakın zamanda bu konuda bir değişikliğe gidilmesi ise öngörülmemektedir.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2-Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3- Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.					X	
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1-Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1.-Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4-Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1-Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2-Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3-Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5-Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1- Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.	X					
3.2.2-Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1-Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2- Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3-Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4-Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8-Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2- Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3-Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4-Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1-Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
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 sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın işbirliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8- Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				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 artırılabilecektir.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.	X					
4.3.10-Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1-Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel veya elektronik 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					
4.4.3-Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	Görüş bildirim imkanı 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					
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.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5-Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			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 yapısının etkin çalışmaya imkan sağladığı görülmekte olup, yakın zamanda bir değişiklik ihtiyacı öngörülmemektedir.

UYUM RAPORU

	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7-Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	Komite çalışma esasları uyarınca komitelerin, faaliyetleriyle ilgili olarak ihtiyaç gördüğü konularda bağımsız uzman görüşlerinden yararlanmaları mümkündür. Geçtiğimiz yıl içinde komite üyeleri tarafından bu yönde bir ihtiyaç gündeme gelmemiştir.
4.5.8-Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
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 Yönetim
Bilgi Formu

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2023 - YILLIK BİLDİRİM	
1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Konferans: 14 (katılınan), Roadshow: 7, (katılınan), Webcast: 4 (düzenlenen), Analist Günü: 1 (düzenlenen), Telekonferans yoluyla gerçekleştirilen yatırımcı toplantıları: 350'ye yakın.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	0
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	-
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1115708
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/920592
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. 2023 yılında yapılan Genel Kurul toplantısına pay sahiplerimizin yanısıra bazı banka çalışanları katılmıştır.

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU 2023 - YILLIK BİLDİRİM	
1. PAY SAHİPLERİ	
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. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkiler/Kurumsal Yönetim/Genel Kurul Toplantıları
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Kar payı dağıtılmıştır.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	-

GENEL KURUL TOPLANTILARI									
Genel Kurul Tarihi	Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	Doğrudan temsil edilen payların oranı	Vekaleten temsil edilen payların oranı	Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı
16.03.2023	0	%78,24	0,31%	%77,93	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yatırımcı İlişkiler/ Kurumsal Yönetim/ Genel Kurul Toplantıları	Yoktur	0	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1125711

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 İlişkileri, Yapı Kredi Hakkında, Kurumsal Yönetim, Borçlanma Aracı İhraçları, Genel Kurul Toplantıları, Memnuniyetiniz 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 İlişkileri/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
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

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	200
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması Müdürü
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	0 212 339 7353 / 0 212 339 7330 / 0 212 339 6039 Etik@yapikredi.com.tr, CikarCatismasi@yapikredi.com.tr, YolsuzluklaMucadele@yapikredi.com.tr
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	İç düzenlemelerin kamuya açık bağlantısı bulunmamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Banka ve Sendika üyeleri arasında, çalışma barışını korumak ve verimliliğin artmasına katkıda bulunmak amacıyla İşveren ile Sendika tarafından atanmış temsilcilerden oluşturulmuş "Çalışan İlişkileri Danışma Kurulu" (ÇİDAK) bulunmaktadır.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Bankamızda yedekleme planı tüm Üst Düzey yöneticilerimiz için yapılmakta olup Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcısı atamaları yönetim kurulu kararı ile gerçekleştirilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Banka'da İnsan Kaynakları ve Organizasyon Yönetimi tüm konularda ırk, cinsiyet, ulus, yaş, din, politik görüş, bedensel yetersizlik farkı gözetmeksizin özel yaşama ve tüm vatandaşlık haklarına saygılı davranma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir. Görev tanımları ile performans ve ödüllendirme kriterleri tüm çalışanlara duyurulmaktadır. Ayrıca Banka'da uygulanan etik kurallara ilişkin doküman kurumsal internet sitesinde yer almaktadır.
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor.
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Kurumsal web sitesinde yer alan Banka'nın İnsan Hakları Beyanı, çalışanların çeşitlilik, ifade özgürlüğü gibi alanlarda çalışanları güvence altına almaktadır. Öte yandan, Banka'nın tüm çalışanları, Uyum İç Kontrol ve Risk bünyesindeki etik tüzel koduna ve Etik, Yolsuzlukla Mücadele ve Çıkar Çatışması bölümüne bu konulardaki tüm rahatsızlıklarını ve şikayetlerini yazılı veya sözlü olarak ifade edebilmektedir.
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	2

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim, Sürdürülebilirlik
İrtikap ve rüşvet de 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 ve Politikalar kısmında yer almaktadır.
4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	07.03.2024
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Yıldırım Ali Koç / Başkan, Levent Çakıroğlu / Başkan Vekili, Gökhan Erün / Murahhas Üye ve Genel Müdür
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	11
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
Yönetim kurulu başkanının adı	Yıldırım Ali Koç
İcra başkanı / genel müdürün adı	Gökhan Erün
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	-
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	-
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim/Etik İlkeler ve Politikalar
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 (%20)

GENEL KURUL TOPLANTILARI

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				
LEVENT ÇAKIROĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	25.03.2015				
GÖKHAN ERÜN	İcrada Görevli	Bağımsız Üye Değil	15.01.2018				
AHMET FADIL ASHABOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	28.09.2005				
AYKUT ÜMİT TAFTALI	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	31.03.2016				
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.			Evet
NEVİN 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.			Evet
VİRMA SÖKMEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye	18.03.2019	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1115708	Değerlendirildi	Hayır	Evet
POLAT ŞEN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	23.03.2022				
KEMAL UZUN	İcrada Görevli Değil	Bağımsız Üye Değil	23.03.2022				

4. YÖNETİM KURULU-II	
4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli	
Raporlama döneminde fiziki veya elektronik olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	7
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%99
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	İlkesel olarak bir hafta önce.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Konuya ilişkin şirket içi düzenleme (Yapı Kredi Yönetim Kurulu Çalışma Esasları) bulunmakla birlikte kamuya açık bir doküman değildir.
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 Çimenoğlu	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		Y.Ali 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 Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet F. Ashaboğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Virma Sökmen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Levent Çakıroğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Gökhan Erün	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Ahmet Çimenoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Polat Şen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Kemal Uzun	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Gökhan Erün	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	İcra Kurulu	Demir Karaaslan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Özdemir	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	A. Cahit Erdoğan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Saruhan Yücel	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	M. Erkan Akbulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Muharrem Kaan Şakul	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Uğur Gökhan Özdinç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	İcra Kurulu	Özden Önaldı	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)	Yönetim Kurulu ve Komiteler; Risk Komitesi
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 ulaşılıp 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 ve Politikalar
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	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Denetim Komitesi		%100	%100	4	2
Kurumsal Yönetim Komitesi		%67	%67	2	1
Ücretlendirme Komitesi		%100	%0	2	1
Diğer	Kredi Komitesi	%67	%67	21	4
Diğer	Kredi İzleme Komitesi	%100	%40	1	-
Diğer	Risk Komitesi	%80	%20	6	-

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu

	İLKELER	UYUM RAPORU: Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz	AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
	A. GENEL İLKELER						
	A1. Strateji, Politika ve Hedefler						
A1.1	Ortaklık yönetim kurulu tarafından öncelikli çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim (ÇSY) konuları, riskleri ve fırsatları belirlenmiştir.	X				Yapı Kredi gerçekleştirdiği paydaş analizleriyle öncelikli ÇSY konularını ve buna bağlı risk ve fırsatlarını belirlemiştir.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Vizyon, Misyon, Strateji ve Değerler, sayfa 30-31 Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Öncelikli Konular sayfa 97-99 Risk Yönetimi, sayfa 104-117 Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı, sayfa 82-93
	Ortaklık yönetim kurulu tarafından ÇSY politikaları (Örn: Çevre Politikası, Enerji Politikası, İnsan Hakları ve Çalışan Politikası vb.) oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yönetim kurulu onaylı ÇSY politikaları kurumsal internet sitesinde kamuyla paylaşılmıştır.	**Kurumsal İnternet Sitesi - Etik İlkeler ve Politikalar:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/A-Ilkeler-ve-Politikalar/292/1915/0
A1.2	ÇSY politikaları kapsamında belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Toplumsal Katkı, sayfa 136-143 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 564-577
	A2. Uygulama/İzleme						
A2.1	ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteler ve/veya birimler ile ÇSY konularıyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumlular ve görevleri belirlenerek kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu Yapı Kredi Sürdürülebilirlik Komitesi, Sürdürülebilirlik Birimi ve sürdürülebilirlik çalışma gruplarının görevleri entegre faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklanmaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yönetim Kurulu ve Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi, sayfa 58-69, 75-76 Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77
	Sorumlu komite ve/veya birim tarafından, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetler yıl içinde en az bir kez yönetim kuruluna raporlanmıştır.	X				Sürdürülebilirlik konusundaki gelişmeleri izlemek ve yönlendirmek için yılda dört kez toplanan Sürdürülebilirlik Komitesi, gerçekleştirdiği çalışmalarını her yıl düzenli olarak İcra Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yönetim Kurulu ve Komiteler Sürdürülebilirlik Komitesi, sayfa 58-69, 75-76

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	A. GENEL İLKELER						
	A2. Uygulama/İzleme						
A2.2	ÇSY hedefleri doğrultusunda uygulama ve eylem planları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi belirlediği kısa ve uzun vadeli hedeflerini oluşturduğu eylem planları doğrultusunda gerçekleştirmeyi amaçlamakta ve bu eylem planlarını entegre faaliyet raporu aracılığıyla kamuyla paylaşmaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı, sayfa 82-93 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 564-577
A2.3	ÇSY Kilit Performans Göstergeleri (KPG) ile söz konusu göstergelere yıllar bazında ulaşma düzeyi kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi ÇSY hedefleri doğrultusunda belirlediği Kilit Performans Göstergelerine ulaşma düzeyini her yıl entegre faaliyet raporu aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 564-577
A2.4	İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi hem kendi iş süreçlerine entegre ettiği sürdürülebilirlik yaklaşımıyla hem de sunduğu sürdürülebilir ürün ve hizmetlerle sürdürülebilirlik performansını iyileştirici birçok faaliyet gerçekleştirmekte ve bunları entegre faaliyet raporu aracılığıyla açıklamaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
	A3. Raporlama						
A3.1	Faaliyet raporlarında ortaklığın sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgi anlaşılabilir, doğru ve yeterli bir şekilde verilmiştir.	X				Yapı Kredi 2019 yılından bu yana sürdürülebilirlik performansına, hedeflerine ve eylemlerine ilişkin bilgileri anlaşılır ve şeffaf bir şekilde entegre faaliyet raporlarında yayımlamaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
A3.2	Ortaklık tarafından, faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarından hangileri ile ilişkili olduğuna ilişkin bilgi kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi sürdürülebilirlik stratejisi kapsamında Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA) rehber almakta ve öncelikli konuları ile ilişkilendirmektedir.	**2022 Entegre Faaliyet Raporu:** Öncelikli Konular, sayfa 97-99
A3.3	ÇSY konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan, ÇSY politikaları açısından önemli nitelikteki ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyecek davalar kamuya açıklanmıştır.	X				ÇSY konularında Yapı Kredi aleyhine açılan herhangi bir dava bulunmamaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Hukuki Açıklamalar, sayfa 286

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	A. GENEL İLKELER						
	A4. Doğrulama						
A4.1	Ortaklığın ÇSY Kilit Performans ölçümleri bağımsız üçüncü tarafça doğrulanmış ve kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Bağımsız Güvence Beyanı, sayfa 596
	B. Çevresel İlkeler						
B1	Ortaklık, çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını kamuya açıklamıştır.	X				Yapı Kredi, 2016 yılında çevresel etkilerini sistematik bir şekilde yönetmek amacıyla, genel müdürlük binalarını ISO 14001 sertifikası ile belgelendirerek Çevre Yönetimi Sistemi'ni (ÇYS) kurmuştur ve iştirakler ve şubelerine yaygınlaştırarak uygulamaya devam etmektedir.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
B2	Çevre yönetimine ilişkin bilgilerin verilmesinde hazırlanan çevresel raporlara ilişkin olarak raporun kapsamı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, raporlama koşulları ile ilgili kısıtlar kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Rapor Hakkında, sayfa 6 Raporlama Kılavuzu, sayfa 582-595
B3	A2.1'de verilmiştir.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yönetim Kurulu ve Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi, sayfa 58-69, 75-76 Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77
B4	Menfaat sahipleri (Yönetim kurulu üyeleri, yöneticiler ve çalışanlar gibi) bazında performans teşvik sistemleri kapsamında ödüllendirme kriterlerine dâhil edilen çevresel hedefler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi genel müdürünün, genel müdür yardımcılarının ve ilgili sürdürülebilirlik çalışanlarının performans hedeflerinde çevresel sürdürülebilirlik hedefleri yer almaktadır. Bu hedefler 2023 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği raporlarında kamuya açıklanmıştır.	**2023 CDP İklim Değişikliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf **2023 CDP Su Güvenliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-water-security-programme-response-2023.pdf
B5	Öncelikli olarak belirlenen çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.					Yapı Kredi öncelikli olarak belirlediği çevresel sorunları kendi iş hedeflerine ve stratejisine entegre etmekte ve bunu kamuya entegre faaliyet raporu aracılığıyla açıklamaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler						
B6	A2.4'te verilmiştir.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
B7	Operasyon süreci dâhil ortaklık değer zinciri boyunca tedarikçi ve müşterileri de kapsayacak şekilde çevresel konuların nasıl yönetildiği, iş hedeflerine ve stratejilere nasıl entegre edildiği kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 **Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
B8	Çevre konusunda ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşlarının politika oluşturma süreçlerine dâhil olunup olunmadığı ve bu kurum ve kuruluşlarla yapılan iş birlikleri kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, çevre konusunda ilgili ulusal ve uluslararası kuruluşlarla yaptığı iş birliklerini entegre faaliyet raporunda açıklamıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Paydaş İlişkileri, sayfa 100-103
B9	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi çevresel performans göstergelerini entegre faaliyet raporunun performans tabloları bölümünde geçtiğimiz üç yıl ile karşılaştırılabilir şekilde kamuya açıklamıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563
B10	Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atık su yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Raporlama Kılavuzu, sayfa 582-595
B11	Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerinin artış veya azalışı kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları, sayfa 558-563
B12	Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirlenmiş, bu hedefler ve geçmiş yıllarda belirlenen hedeflere göre ilerleme durumu kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, hem operasyonel hem de kredilendirme faaliyetleri kapsamında çevresel etkilerini azaltmak amacıyla kısa ve uzun vadeli hedeflerini ve bu hedeflerin ilerleme durumunu entegre faaliyet raporunda kamuyla paylaşmıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler						
B13	İklim krizi ile mücadele stratejisi oluşturulmuş ve planlanan eylemler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi sorumlu ve sürdürülebilir finans anlayışıyla iklim krizi ile mücadelede stratejisini oluşturmuş ve bu doğrultuda planladığı eylemleri entegre faaliyet raporu ve CDP İklim Değişikliği raporu aracılığıyla kamuya açıklamıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı - İklim Krizi, sayfa 87-93 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 **2023 CDP Climate Change Programme Response:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf
B14	Ürünler ve/veya hizmetlerin çevreye potansiyel olumsuz etkisini önlemek veya bu etkileri minimuma indirmek amacıyla program ya da prosedürler oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'de finansman sağlanacak proje ve yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek için 2017 yılından bu yana ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu (International Finance Corporati on-IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartları'nı esas alan ÇSRD (Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme) Sistemi uygulanmaktadır. ÇSRD Sistemi ile ilgili detaylar entegre faaliyet raporunda ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası'nda kamuya açıklanmıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Yenilikçi Bankacılık, sayfa 144-211 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 564-577 **Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_cevresel_ve_sosyal_politika.pdf
	Üçüncü tarafların (örn. tedarikçi, alt yüklenici, bayi vb.) sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlar alınmış ve bu aksiyonlar kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi, satın alma süreçlerinde de sorumlu bir şekilde hareket etmeyi ve sürdürülebilir değer yaratma ilkesini tüm tedarik zincirine yaymayı amaç edinmiştir. Bu kapsamdan hareketle 2016 yılından bu yana Sorumlu Satın Alma Politikası'nı uygulamaktadır.	**Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
B15	Çevresel etkileri azaltmaya yönelik girişim ve projelerin sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarrufları kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler						
B16	Enerji tüketimi (doğal gaz, motorin, benzin, LPG, kömür, elektrik, ısıtma, soğutma vb.) verileri Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları, sayfa 558-563
B17	Raporlama yılında üretilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında kamuya açıklama yapılmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563
B18	Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapılmış ve kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi 2023 yılı %100 yenilenebilir enerji kullanımı hedefini gerçekleştirmiş ve elektrik tüketiminin %100'ünü yenilenebilir enerji kaynaklarından sağlamıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563
B19	Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verileri kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563
B20	Enerji verimliliği projeleri yapılmış ve enerji verimliliği projeleri sayesinde elde edilen enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarı kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
B21	Su tüketimi, varsa yer altından veya yer üstünden çekilen, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarları, kaynakları ve prosedürleri kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Performans Tabloları, sayfa 558-563 **2023 CDP Su Güvenliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-water-security-programme-response-2023.pdf
B22	Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığı kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'nin operasyonel faaliyetleri herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olmamakla beraber, Banka 2021 yılında gölge karbon fiyatlaması uygulamasına geçmiştir.	**2023 CDP İklim Değişikliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf
B23	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisi kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	B. Çevresel İlkeler						
B24	Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntıları kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi'nin operasyonel faaliyetleri herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olmamakla beraber, Banka 2021 yılında gölge karbon fiyatlaması uygulamasına geçmiştir.	**2023 CDP İklim Değişikliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf
B25	Ortaklığın çevresel bilgilerini açıkladığı platformlar kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563 **2023 CDP İklim Değişikliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf **2023 CDP Su Güvenliği Raporu:** https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-water-security-programme-response-2023.pdf
	C. Sosyal İlkeler						
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.1	İnsan Hakları Evrensel Beyannamesi, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmeleri ve diğer ilgili mevzuatı kapsayacak şekilde Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturulmuş, politikanın uygulanmasıyla ilgili sorumlular belirlenmiş ve politika ile sorumlular kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı 2016 yılından bu yana uygulanmakta ve kurumsal internet sitesinde kamuyla paylaşılmaktadır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri, sayfa 117 Bağımsız Güvence Beyanı, sayfa 596 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf
C1.2	Tedarik ve değer zinciri etkileri de gözetilerek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (cinsiyet, ırk, din, dil, medeni durum, etnik kimlik, cinsel yönelim, cinsiyet kimliği, ailevi sorumluluklar, sendikal faaliyetler, siyasi görüş, engellilik, sosyal ve kültürel farklılıklar vb. konularda ayrım yapılmaması gibi) çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 226-235 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler						
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.3	Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemler kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri, sayfa 117 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
C1.4	Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı ve çocuk işçi çalıştırılmasını önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeler kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Risk Yönetimi - İnsan Hakları Riskleri, sayfa 117 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_satin_alma_politikasi.pdf
C1.5	Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetim konularına çalışan haklarına ilişkin politikasında yer verilmiştir.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 226-235 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf
	Çalışan şikâyetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmalar oluşturularak uyuşmazlık çözüm süreçleri belirlenmiştir.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Etik ve Uyum, sayfa 94-96 **Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/yk_insan_haklari_beyani.pdf **Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf **Yapı Kredi İhbar Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/Yapi_Kredi_ihbar_politikasi.pdf
	Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak raporlanan dönem içinde yapılan faaliyetler kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 226-235 Performans Tabloları, sayfa 558-563

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler						
	C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları						
C1.6	İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					**Yapı Kredi İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/yk_is_sagligi_ve_guvenligi_politikasi.pdf
	İş kazalarını önleme ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemler ve kaza istatistikleri kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** İş Sağlığı ve Güvenliği, sayfa 233 Performans Tabloları, sayfa 558-563
C1.7	Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikaları oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır.	X					**Yapı Kredi Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi Hakkında Kurum Politikası:** www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etik-prensipler/Yapi_Kredi_Kisisel_Verilerin_Korunmasi-Kurum_Politikasi.pdf **2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi, page 223-225
C1.8	Etik politikası oluşturulmuş ve kamuya açıklanmıştır	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Etik ve Uyum, sayfa 94-96 **Yapı Kredi Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri:** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2021/YKB_Etik_Kurallar_ve_Calisma_Ilkeleri.pdf
C1.9	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Toplumsal Katkı, sayfa 136-143
C1.10	Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Etik ve Uyum, sayfa 94-96 Risk Yönetimi, sayfa 104-117 Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127 Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135 Performans Tabloları, sayfa 558-563

	İLKELER	UYUM RAPORU				AÇIKLAMA	İLGİLİ RAPOR/BAĞLANTI
		Evet	Hayır	Kısmen	İlgisiz		
	C. Sosyal İlkeler						
	C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler						
C2.1	Müşteri şikâyetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenlenmiş ve kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Müşteri Deneyimi, sayfa 216-219 **Yapı Kredi Müşteri Memnuniyeti Politikası:** https://www.yapikredi.com.tr/memnuniyetiniz-icin-buradayiz/musteri-memnuniyet-yaklasimimiz
C2.2	Paydaşlarla yürütülen iletişim (hangi paydaş, konu ve sıklık) hakkında bilgiler kamuya açıklanmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Paydaş İlişkileri, sayfa 100-103 **Paydaşlar ve İşbirlikleri metni:** https://www.yapikredi.com.tr/yapi-kredi-hakkinda/surdurulebilirlik/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/paydaslar-ve-isbirlikleri
C2.3	Raporlamalarda benimsenen uluslararası raporlama standartları açıklanmıştır.	X				Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Küresel Raporlama Girişimi (GRI), Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB), İklimle İlişkili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD) vb. uluslararası raporlama standartları benimsenmiştir.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Rapor Hakkında, sayfa 6 Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 GRI İçerik Endeksi, sayfa 598-605
C2.4	Sürdürülebilirlik ile ilgili benimsenen prensipler, imzacı veya üye olunan uluslararası kuruluş, komite ve ilkeler kamuya açıklanmıştır.	X				Yapı Kredi Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP-FI), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC), Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri (UNPRB), Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri, İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TCFD, Biyoçeşitlilik için Finans Taahhüdü, Net-Sıfır Bankacılık Birliği vb. sürdürülebilirlikle bağlantılı prensiplere imzacı ve destekçi olmuştur.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Paydaş İlişkileri, sayfa 100-103 Hazine Yönetimi, sayfa 192-197 Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi, sayfa 564-577 UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi, sayfa 580-581
C2.5	Borsa İstanbul'un ve/veya uluslararası endeks sağlayıcıların sürdürülebilirlik endekslerinde yer almak için geliştirmelerde bulunulmuş, çalışmalar yürütülmüştür.	X				Yapı Kredi BİST Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good, MSCI ESG Endeksi, Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi vb. endekslerde yer almıştır.	**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77
	D. Kurumsal Yönetim İlkeleri						
D1	Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurulmuştur.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, sayfa 258-265 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu, sayfa 266-274
D2	Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışmalar yapılmıştır.	X					**2023 Entegre Faaliyet Raporu:** Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77 Toplumsal Katkı, sayfa 136-143

Hukuki Açıklamalar

BAĞLI ŞİRKET 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 7 Mart 2024 tarihli Rapor'da "Yapı Kredi'nin hâkim ortağı ve hâkim ortağın bağlı ortaklıkları ile 2023 yılı içinde yapmış olduğu tüm işlemlerde, işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda tarafımızca bilinen hal ve şartlara göre, her bir işlemde uygun bir karşı edim sağlandığı ve şirketi zarara uğratabilecek alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmadığı ve bu çerçevede denkleştirmeyi gerektirecek herhangi bir işlem veya önlemin olmadığı sonucuna ulaşılmıştır." denilmektedir.

Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilgi:

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

Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilgiler:

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

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

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

Varsa katılım oranının yüzde beşi aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilgiler:

Karşılıklı iştirak ilişkisi bulunmamaktadır.

Varsa yıl içinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısı bilgileri:

Yıl içinde Olağanüstü Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

Bağımsızlık Beyanı

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 sıhri 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

Sorumluluk Beyanı

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 2023 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, Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve SPK Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporunu 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 itibariyle 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 kapsamındakilerle birlikte işletmenin finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli risk ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını,

bilgilerinize sunar, yapılan açıklamadan dolayı sorumlu olduğumuzu beyan ederiz. (7 Mart 2024)

Saygılarımızla,

GÖKHAN ERÜN
Murahhas Üye ve Genel Müdür

AHMET ÇİMENOĞLU
Denetim Komitesi Başkanı

NEVİN İPEK
Denetim Komitesi Üyesi

DEMİR KARAASLAN
Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Kâr Dağıtım Politikası

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.

2023 Yılı Kârına İlişkin Not

Banka'nın BDDK Düzenlemelerine göre hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarındaki 68.008.836.136,80 TL tutarındaki ana ortaklığa ait net dönem karının ne şekilde değerlendirileceğine ilişkin Yönetim Kurulu önerisi ve 2023 yılı Kâr Dağıtım Tablosu, BDDK tarafından yapılacak değerlendirmeyi müteakip Yönetim Kurulumuz tarafından karara bağlanarak gerekli açıklamalar yapılacaktır.

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

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 bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un ve 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("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

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2023 - 31 Aralık 2023 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 2 Şubat 2024 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:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni 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, Grup'un ve Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2024

Yapı Kredi'ye Eğitime Destek Yakışır!

YAPI KREDİ, TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI İŞ BİRLİĞİYLE 2006 YILINDAN BU YANA ÇAĞDAŞ EĞİTİM OLANAKLARINA SAHİP OLMAYAN İLKÖĞRETİM ÇAĞINDAKİ ÇOCUKLARIN OKUL DIŞI EĞİTİM AKTİVİTELERİ GERÇEKLEŞTİRMELERİNİ SAĞLAMAK AMACIYLA "OKUYORUM OYNUYORUM" PROJESİNİ YÜRÜTÜYOR. PROJE KAPSAMINDAKİ EĞİTİM PROGRAMININ DİJİTAL VERSİYONU DA GELİŞTİRİLDİ.

4.875*
çocuğa ulaşıldı

501
Yapı Kredi Gönüllüsü

*2020 yılı Temmuz ayı ile 2023 yılsonuna kadar çevrimiçi sunulan etkinliklerle

okuyorum oynuyorum

TEGV İş Birliğiyle Okuyorum Oynuyorum Eğitim Programı

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil 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 2023 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 Saklanmasına 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 904.560.223 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 39.819.927 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 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. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, 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.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. 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 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 geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını ve validasyon çalışmalarının sonuçlarını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Banka, konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklandığı üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen verileri baz alan karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Bireysel ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının 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.	• Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerini finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. • Örneklem seçilen riskler üzerinden, nakit akışlarında dikkate alınan ön ödemeler ve geri ödemeler ile aritmetik hesaplamaları kontrol ederek, Temerrüt Tutarı (TT) hesaplamasının doğruluğunu test ettik. • Banka tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini kontrol ettik, hesaplamada dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda 10.027.806 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır. Üçüncü Bölüm 16.2 numaralı dipnotta açıklandığı üzere Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı (“Sandık”) 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerinin hakları 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 hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi önemli yargılar ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi tahminler ve varsayımlardaki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Banka’nın konsolide olmayan finansal tablolarında Emekli Sandığı’na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

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 erdirme 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 mesleki 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, sahtekarlık, 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 halinde, 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 dahil 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 dahil 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2024

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide 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 Saklanmasına 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**	**Barış SAVUR** **Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU **Denetim Komitesi Başkanı**	**Nevin İPEK** **Denetim Komitesi Üyesi**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad / Ünvan : Cengiz TİMUROĞLU / Bilanço Yönetimi ve Mali Analiz Müdürü
Telefon : (0212) 339 77 67
Faks : (0212) 339 61 05

Birinci bölüm - Genel bilgiler

1. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
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 1
3. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
4. Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
5. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 3
6. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin 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 3
7. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 3

İkinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) 4
2. Nazım hesaplar tablosu 6
3. Kar veya zarar tablosu 7
4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu 8
5. Özkaynaklar değişim tablosu 9
6. Nakit akış tablosu 11
7. Kar dağıtım tablosu 12

Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
2. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
3. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
4. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 16
6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
7. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 16
8. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 22
10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 23
11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 23
12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
14. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
15. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
17. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 26
18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 28
19. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 28
20. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 29
21. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 29
22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 29
23. Hisse başına kazanç 29
24. İlişkili taraflar 29
25. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 29
26. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 29

Dördüncü bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 30
2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 34
3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 42
4. Kur riskine ilişkin açıklamalar 73
5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 75
6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 78
7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 78
8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler 82
9. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 83
10. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 84
11. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 86
12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 87
13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 88

Beşinci bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 89
2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 101
3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 107
4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 111
5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 115
6. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 116
7. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar 117
8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler 118
9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 118

Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar

1. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 119

Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu

1. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 119
2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 119

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

Banka'nın halka açık olan hisseleri 1987 yılından bu yana Borsa İstanbul'da ("BIST") işlem görmektedir. Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2022 - %32,03). Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır. Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Banka'daki hisse oranı %81,80'e, 2018 yılındaki 4,1 milyar TL'lik sermaye artışı sonucunda ise %81,90'a yükselmiştir.

Koç 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.

2021 yılında UCG, Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir.

28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 olmuştur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. **Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:**

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Kemal UZUN	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	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
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA(1)	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmet Erkan AKBULUT	Krediler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Muharrem Kaan ŞAKUL	Kurumsal Bankacılık
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

(1) Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal 22 Eylül 2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, Hakan Kaya, 9 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Baş Hukuk Müşaviri olarak göreve atanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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 işlerle ilgili olarak mümessillik, vekalet ve acentelikler üstlenmek ve komisyon işlemlerini yapmak,
- Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde her çeşit hisse senedi, tahvil ile diğer sermaye piyasası araçlarını almak ve satmaktır.

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 779 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 15.009 kişidir (31 Aralık 2022 - 15.431 kişi).

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

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. 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., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**179.150.720**	**230.802.592**	**409.953.312**	**113.049.467**	**156.734.130**	**269.783.597**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**101.805.495**	**188.356.490**	**290.161.985**	**42.404.472**	**129.912.724**	**172.317.196**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		102.042.410	161.231.559	263.273.969	35.736.034	108.160.096	143.896.130
1.1.2	Bankalar	1.4.1	1.121	27.600.861	27.601.982	4.303.372	22.102.594	26.405.966
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	2.461.599	-	2.461.599
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		238.036	475.930	713.966	96.533	349.966	446.499
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**54.376**	**3.039.269**	**3.093.645**	**31.895**	**1.533.562**	**1.565.457**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	718.268	718.268	-	365.229	365.229
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		54.376	2.321.001	2.375.377	31.895	1.168.333	1.200.228
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**66.006.617**	**29.386.540**	**95.393.157**	**60.355.860**	**16.987.893**	**77.343.753**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		65.889.312	29.376.349	95.265.661	58.487.789	16.981.656	75.469.445
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		115.685	10.191	125.876	100.138	6.237	106.375
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.620	-	1.620	1.767.933	-	1.767.933
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**11.284.232**	**10.020.293**	**21.304.525**	**10.257.240**	**8.299.951**	**18.557.191**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9.426.325	6.557.377	15.983.702	6.599.170	4.600.024	11.199.194
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.857.907	3.462.916	5.320.823	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**845.540.310**	**323.819.480**	**1.169.359.790**	**506.887.704**	**226.465.024**	**733.352.728**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**676.038.221**	**227.547.471**	**903.585.692**	**432.703.419**	**171.737.805**	**604.441.224**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		**961.469**	**13.062**	**974.531**	**1.671.378**	**1.725**	**1.673.103**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**199.363.011**	**105.971.483**	**305.334.494**	**96.448.465**	**66.852.133**	**163.300.598**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		195.162.658	105.971.483	301.134.141	96.117.661	66.852.133	162.969.794
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		4.200.353	-	4.200.353	330.804	-	330.804
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**30.822.391**	**9.712.536**	**40.534.927**	**23.935.558**	**12.126.639**	**36.062.197**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.17**	**1.026.089**	**-**	**1.026.089**	**1.035.873**	**-**	**1.035.873**
3.1	Satış Amaçlı		1.026.089	-	1.026.089	1.035.873	-	1.035.873
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**12.521.850**	**25.245.077**	**37.766.927**	**7.559.181**	**13.289.276**	**20.848.457**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**38.446**	**6.170.284**	**6.208.730**	**38.446**	**2.871.962**	**2.910.408**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	6.170.284	6.208.730	38.446	2.871.962	2.910.408
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**12.483.404**	**19.074.793**	**31.558.197**	**7.520.735**	**10.417.314**	**17.938.049**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		12.451.088	19.074.793	31.525.881	7.488.419	10.417.314	17.905.733
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**18.440.991**	**-**	**18.440.991**	**9.846.677**	**-**	**9.846.677**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**1.795.385**	**-**	**1.795.385**	**1.206.951**	**-**	**1.206.951**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.795.385	-	1.795.385	1.206.951	-	1.206.951
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**8.665.381**	**-**	**8.665.381**	**5.146.976**	**-**	**5.146.976**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**1.18**	**56.419.500**	**35.223.760**	**91.643.260**	**37.935.135**	**28.937.199**	**66.872.334**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.123.560.226**	**615.090.909**	**1.738.651.135**	**682.667.964**	**425.425.629**	**1.108.093.593**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

					Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**640.797.971**	**395.671.962**	**1.036.469.933**	**387.420.825**	**285.344.493**	**672.765.318**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**1.821.423**	**138.485.710**	**140.307.133**	**1.777.296**	**68.271.124**	**70.048.420**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**20.822.586**	**37.150.431**	**57.973.017**	**28.114.263**	**7.400.223**	**35.514.486**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.4**	**7.458.755**	**70.242.909**	**77.701.664**	**8.072.854**	**32.467.470**	**40.540.324**
4.1	Bonolar		7.055.826	10.933.847	17.989.673	7.407.273	2.031.595	9.438.868
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		402.929	59.309.062	59.711.991	665.581	30.435.875	31.101.456
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.3.2**	**453.424**	**72.101.024**	**72.554.448**	**687.777**	**36.551.882**	**37.239.659**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**4.768.014**	**6.756.192**	**11.524.206**	**7.906.985**	**5.867.022**	**13.774.007**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.735.680	6.756.192	11.491.872	7.874.635	5.867.022	13.741.657
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		32.334	-	32.334	32.350	-	32.350
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**3.149.425**	**38.526**	**3.187.951**	**1.833.056**	**22.335**	**1.855.391**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**19.051.252**	**2.013.397**	**21.064.649**	**9.883.862**	**1.200.279**	**11.084.141**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	3.893.879	-	3.893.879	3.181.053	-	3.181.053
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	15.157.373	2.013.397	17.170.770	6.702.809	1.200.279	7.903.088
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**7.168.597**	**-**	**7.168.597**	**5.598.484**	**-**	**5.598.484**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.260.412**	**35.585.727**	**36.846.139**	**725.201**	**38.663.031**	**39.388.232**
14.1	Krediler		-	-	-	-	16.059.998	16.059.998
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.260.412	35.585.727	36.846.139	725.201	22.603.033	23.328.234
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**78.017.044**	**16.984.813**	**95.001.857**	**44.251.681**	**9.777.060**	**54.028.741**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**154.715.703**	**24.135.838**	**178.851.541**	**112.577.247**	**13.679.143**	**126.256.390**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.227.873	-	2.227.873	2.176.031	-	2.176.031
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		1.670.936	-	1.670.936	1.619.094	-	1.619.094
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.370.866	558.682	3.929.548	2.735.650	438.666	3.174.316
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(13.267.238)	23.577.156	10.309.918	5.342.905	13.240.477	18.583.382
16.5	Kâr Yedekleri		85.928.315	-	85.928.315	41.130.921	-	41.130.921
16.5.1	Yasal Yedekler		2.496.040	-	2.496.040	1.747.175	-	1.747.175
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		83.431.233	-	83.431.233	39.383.386	-	39.383.386
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1.042	-	1.042	360	-	360
16.6	Kâr veya Zarar		68.008.836	-	68.008.836	52.744.689	-	52.744.689
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		68.008.836	-	68.008.836	52.744.689	-	52.744.689
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**939.484.606**	**799.166.529**	**1.738.651.135**	**608.849.531**	**499.244.062**	**1.108.093.593**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Nazım hesaplar tablosu

					Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)
	Bilanço dışı yükümlülükler	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1.376.140.425**	**1.250.960.942**	**2.627.101.367**	**597.166.718**	**818.151.810**	**1.415.318.528**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**3.1.2.1,2**	**178.712.756**	**207.759.902**	**386.472.658**	**99.977.185**	**143.571.286**	**243.548.471**
1.1.	Teminat Mektupları	3.1.2.2	168.195.708	136.116.824	304.312.532	88.883.239	93.286.067	182.169.306
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.332.708	2.060.608	3.393.316	1.399.840	1.363.690	2.763.530
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		61.431.962	134.056.216	195.488.178	27.620.393	91.922.377	119.542.770
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		105.431.038	-	105.431.038	59.863.006	-	59.863.006
1.2.	Banka Kredileri		-	2.178.212	2.178.212	-	864.879	864.879
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	2.178.212	2.178.212	-	864.879	864.879
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		1.257.810	50.540.695	51.798.505	327.114	31.836.907	32.164.021
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		1.257.810	50.540.695	51.798.505	327.114	31.836.907	32.164.021
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		9.259.238	14.616.454	23.875.692	10.766.832	9.553.300	20.320.132
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	4.307.717	4.307.717	-	8.030.133	8.030.133
II.	**TAAHHÜTLER**		**769.222.726**	**94.092.928**	**863.315.654**	**240.615.994**	**67.851.130**	**308.467.124**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	3.1.1	745.298.795	50.977.243	796.276.038	223.708.638	36.562.938	260.271.576
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		24.291.833	48.351.915	72.643.748	1.733.733	33.384.992	35.118.725
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		95.342.486	1.364.146	96.706.632	51.038.011	2.453.898	53.491.909
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		8.435.319	-	8.435.319	5.482.867	-	5.482.867
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		600	-	600	449	-	449
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		512.438.126	-	512.438.126	136.756.258	-	136.756.258
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		75.249	-	75.249	43.402	-	43.402
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		104.715.182	1.261.182	105.976.364	28.653.918	724.048	29.377.966
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		23.923.931	43.115.685	67.039.616	16.907.356	31.288.192	48.195.548
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23.923.931	43.115.685	67.039.616	16.907.356	31.288.192	48.195.548
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**428.204.943**	**949.108.112**	**1.377.313.055**	**256.573.539**	**606.729.394**	**863.302.933**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		16.250.000	65.331.421	81.581.421	28.910.141	90.807.022	119.717.163
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	270.141	1.664.564	1.934.705
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.250.000	65.331.421	81.581.421	28.640.000	89.142.458	117.782.458
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		411.954.943	883.776.691	1.295.731.634	227.663.398	515.922.372	743.585.770
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		19.883.186	22.919.861	42.803.047	13.499.192	16.483.400	29.982.592
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		17.296.886	4.941.853	22.238.739	12.680.315	2.810.609	15.490.924
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.586.300	17.978.008	20.564.308	818.877	13.672.791	14.491.668
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		364.284.475	639.246.460	1.003.530.935	158.168.698	343.884.226	502.052.924
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		534.079	245.002.419	245.536.498	4.261.560	123.896.732	128.158.292
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		205.686.396	51.342.693	257.029.089	101.574.138	28.084.472	129.658.610
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		79.032.000	171.450.674	250.482.674	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		79.032.000	171.450.674	250.482.674	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		11.839.558	16.047.066	27.886.624	47.884.306	63.887.163	111.771.469
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		8.616.333	3.264.989	11.881.322	47.748.901	5.573.894	53.322.795
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.223.225	8.548.016	11.771.241	135.405	53.338.749	53.474.154
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	4.234.061	4.234.061	-	3.890.663	3.890.663
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	1.083.857	1.083.857
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		3.911.219	3.564.171	7.475.390	1.303.006	1.217.241	2.520.247
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.600.319	2.207.453	3.807.772	1.015.119	229.092	1.244.211
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.310.900	1.356.718	3.667.618	287.887	988.149	1.276.036
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		12.036.505	201.999.133	214.035.638	6.808.196	90.450.342	97.258.538
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2.402.641.885**	**506.497.562**	**2.909.139.447**	**1.527.568.753**	**574.076.786**	**2.101.645.539**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**767.685.458**	**102.656.632**	**870.342.090**	**243.750.531**	**51.442.664**	**295.193.195**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		639.837.516	50.839.161	690.676.677	170.680.657	19.001.079	189.681.736
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.304.905	49.925.740	53.230.645	3.939.170	31.490.427	35.429.597
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		101.100.334	62.311	101.162.645	54.907.660	85.875	54.993.535
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		23.384.559	1.390.993	24.775.552	14.164.900	594.929	14.759.829
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	349.289	349.289	-	215.011	215.011
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		58.144	89.138	147.282	58.144	55.343	113.487
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.594.272.909**	**326.415.763**	**1.920.688.672**	**1.236.921.247**	**215.430.491**	**1.452.351.738**
5.1.	Menkul Kıymetler		133.979.206	832.813	134.812.019	134.030.581	527.277	134.557.858
5.2.	Teminat Senetleri		22.539.349	2.964.301	25.503.650	21.997.777	1.760.582	23.758.359
5.3.	Emtia		5.864	-	5.864	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		756.332.461	484.579	756.817.040	471.940.839	306.501	472.247.340
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		681.416.029	322.081.426	1.003.497.455	608.946.138	212.802.809	821.748.947
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	52.644	52.644	-	33.322	33.322
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**40.683.518**	**77.425.167**	**118.108.685**	**46.896.975**	**307.203.631**	**354.100.606**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.778.782.310**	**1.757.458.504**	**5.536.240.814**	**2.124.735.471**	**1.392.228.596**	**3.516.964.067**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Kar veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2023-31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022-31/12/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**219.022.382**	**128.151.971**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	130.708.507	68.461.393
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		56.141	255.955
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	3.274.302	984.094
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		441.109	159.474
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	84.105.821	58.036.950
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		126.273	52.715
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		22.992.022	19.191.840
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		60.987.526	38.792.395
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		436.502	254.105
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**146.120.390**	**51.203.595**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	117.992.713	32.743.900
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	12.283.766	5.220.672
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	4.314.980	4.521.609
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	9.673.713	6.620.391
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		338.878	228.894
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.516.340	1.868.129
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**72.901.992**	**76.948.376**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**34.481.986**	**14.133.922**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		48.429.694	19.401.475
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.383.272	2.071.228
4.1.2	Diğer	4.12	45.046.422	17.330.247
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		13.947.708	5.267.553
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		799	753
4.2.2	Diğer	4.12	13.946.909	5.266.800
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**9.429**	**49.988**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**19.911.361**	**8.988.028**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.507.446	2.360.040
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.6	33.666.702	18.379.064
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(17.262.787)	(11.751.076)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.7**	**17.381.839**	**10.014.175**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**144.686.607**	**110.134.489**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**23.771.750**	**22.180.114**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**98.106**	**326.898**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**16.777.259**	**9.097.079**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**4.8**	**29.703.386**	**13.319.808**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**74.336.106**	**65.210.590**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**8.215.171**	**3.102.944**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.9**	**82.551.277**	**68.313.534**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.10**	**14.542.441**	**15.568.845**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		9.370.801	20.149.630
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5.171.640	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.580.785
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**68.008.836**	**52.744.689**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.11**	**68.008.836**	**52.744.689**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,0805	0,0624

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**68.008.836**	**52.744.689**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(7.518.232)**	**12.005.653**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**755.232**	**976.284**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6.066.155	3.748.858
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7.830.387)	(2.860.757)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	42.270	35.302
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.477.194	52.881
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(8.273.464)**	**11.029.369**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	9.026.107	2.830.610
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.553.504)	8.572.516
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.561.933)	4.248.889
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6.343.565)	(1.651.384)
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	6.159.431	(2.971.262)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**60.490.604**	**64.750.342**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2023)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**5.999.848**	**(5.286.886)**	**42.270**	**9.026.107**	**(10.707.086)**	**(6.592.485)**	-	-	**68.008.836**	**60.490.604**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**15.547**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.547**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**36.295**	-	-	-	-	-	-	**44.797.394**	-	**(52.744.689)**	**(7.911.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	-	(44.833.689)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.670.936**	**10.891.228**	**(8.202.660)**	**1.240.980**	**19.754.241**	**(2.910.152)**	**(6.534.171)**	**85.928.315**	**-**	**68.008.836**	**178.851.541**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı Kredi 2023 Entegre Faaliyet Raporu

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2022)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak						
					Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Kârları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kârı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynak**
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.598.968**	**1.856.179**	**(821.555)**	**1.163.408**	**7.897.524**	**1.458.706**	**(1.802.217)**	**32.639.419**	**-**	**10.489.758**	**63.484.178**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.598.968**	**1.856.179**	**(821.555)**	**1.163.408**	**7.897.524**	**1.458.706**	**(1.802.217)**	**32.639.419**	**-**	**10.489.758**	**63.484.178**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**3.035.201**	**(2.094.219)**	**35.302**	**2.830.610**	**6.338.228**	**1.860.531**	-	-	**52.744.689**	**64.750.342**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	**1.363**	-	-	-	-	-	-	**(979.493)**	-	-	**(978.130)**
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	**18.763**	-	-	-	-	-	-	**9.470.995**	-	**(10.489.758)**	**(1.000.000)**
11.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)
11.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	-
11.3.Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.619.094**	**4.891.380**	**(2.915.774)**	**1.198.710**	**10.728.134**	**7.796.934**	**58.314**	**41.130.921**	**-**	**52.744.689**	**126.256.390**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerlenen yatırımların yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları ifade eder.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**54.000.200**	**38.344.706**
1.1.1	Alınan Faizler		147.556.633	80.819.467
1.1.2	Ödenen Faizler		(123.769.654)	(44.852.623)
1.1.3	Alınan Temettüler		374.507	238.670
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		48.429.694	19.401.475
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		30.035.381	16.114.133
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9.067.507	4.562.390
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(42.376.439)	(17.444.405)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(9.219.814)	(18.141.110)
1.1.9	Diğer	6.3	(6.097.615)	(2.353.291)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**96.319.291**	**1.572.100**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.528.188)	(354.671)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(75.562.016)	(35.065.404)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(303.931.303)	(203.749.698)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(27.280.765)	(28.537.674)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.765.373	2.280.492
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		326.159.053	265.256.343
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		31.837.620	12.796.995
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		149.142.712	(5.219.368)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(24.283.195)	(5.834.915)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**150.319.491**	**39.916.806**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(81.387.945)**	**(45.484.118)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(25.016)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1.040.675
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.635.032)	(1.475.201)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		133.246	705.124
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(25.075.483)	(33.223.418)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.177.148	10.101.185
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(66.445.598)	(30.470.261)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		4.457.774	7.862.794
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(26.381.307)**	**(338.094)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		102.208.544	24.462.696
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(119.620.749)	(23.328.761)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(7.911.000)	(1.000.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.058.102)	(472.029)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.3**	**39.947.582**	**23.988.491**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış)**		**82.497.821**	**18.083.085**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**113.290.783**	**95.207.698**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**195.788.604**	**113.290.783**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kâr dağıtım tablosu(1)

		Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	82.551.277	68.313.534
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	14.542.441	15.568.845
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	9.370.801	20.149.630
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	5.171.640	(4.580.785)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**68.008.836**	**52.744.689**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**68.008.836**	**52.744.689**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	7.488.647
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	7.488.647
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	748.865
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	44.048.529
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	36.295
II.	**Yedeklerden dağıtım**		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0805	0,0624
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0094
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	93,6540
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2023 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Saklanmasına 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 İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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 esası 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 değerleme 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.

Banka, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla USD Libor'a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını tamamlamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren yapılan değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Mevcut işlemler özelinde, bankalararası türev işlemler ve para piyasası işlemlerinin alternatif faiz oranına geçişi tamamlanmış olup, müşteri işlemlerinde geçiş süreci devam etmektedir. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte 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 kar/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 değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak veya sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir veya giderler" satırına yansıtılmıştır. İlgili muhasebe politikası değişikliği, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazetede yayımlanan "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı Hakkında Tebliğ"deki değişikliğe ve BDDK'nın 14 Temmuz 2015 tarih ve 10686 sayılı yazısına uygun olarak, yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2016 tarihinden önce başlayan hesap dönemlerinde uygulanmaya başlanmıştır.

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her sözleşmenin alacak ve borç tutarları 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını artık yerine getirmediği durumlarda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, bilanço dışı bırakılması durumunda söz konusu varlığın üzerindeki gerçeğe uygun değer düzeltmeleri direkt olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Banka, yabancı para ve Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz ve para swapları ile korunmaktadır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir. Riskten korunan 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 Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TFRS 9 - Finansal Araçlar" kapsamında "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından oluşmaktadır.

Krediye bağlı tahvil; geri ödemeleri, bir referans varlık veya varlık havuzuna ilişkin bir kredi olayı veya kredi riski değerlendirmesinin mevcudiyeti veya ortaya çıkmasına bağlı olan tahvildir. Referans varlık havuzunda yer alan aktif varlıkların ihraççının ya da aktif varlıkların sahiplerinin bilançosunda yer almaya devam edip etmemesine bağlı olarak bu tür işlemler kredi riskini üstlenen taraf tarafından bir sigorta işlemi veya saklı türev olarak değerlendirilip muhasebeleştirilebilir. Banka tarafından yapılan değerlendirme sonucunda krediye bağlı tahvillerin içlerinde barındırdığı saklı türevler, "TFRS 9 – Finansal Araçlar" uyarınca esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve kredi temerrüt swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swapı; 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 swapı 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 swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerleme maliyetidir. 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; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

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 Müşteri Sözleşmelerinde Hasılat 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 maliyeti ile ölçülen

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 kar/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 bulundurulan menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Banka yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Banka'nın finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek 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 arızi 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.

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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde gözlemlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı finansal varlıklardan kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına 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 değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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.

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 kar/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, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması 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 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 eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki 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 günden fazla olan müşteriler için hesap bazında uygulanır. Banka bu tahmini ancak ve ancak müşterinin geri ödemesiyle ilgili pozitif yönde, makul ve desteklenebilir bilgiye sahip oldukça yürürlüğe koymaz.
- Bir kredinin yeniden yapılandırılması durumunda, yapılandırma tarihinden itibaren ilgili yönetmeliklerde belirtilen izleme süresi boyunca Aşama 2'de izlenir. İzleme süresi sonunda, kredide önemli derecede bir bozulma oluşmazsa, işlem Aşama 1'e geri taşınabilir.
- Tazmin olan gayrinakdi krediler önemli derecede risk artışı olarak değerlendirilir.

Niceliksel değerlendirme

Kredi riskinde önemli artış niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır.

Banka, kredi riskinde önemli derecede artışın belirlenmesinde kullanılan eşik değerlerin hesaplanması için segment bazında dağılım regresyonu kullanmıştır.

Düşük kredi riski

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- T.C. Merkez Bankası ("TCMB")'den alacaklar
- Karşı tarafın T.C. 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'nın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile olan işlemler

İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka, kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, reel gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Banka, makroekonomik beklentileri 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 ve işsizlik oranı 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.

9. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

10. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 hesaplanarak Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında taşınmakta olan şerefiye, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulmuştur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şerefiye tutarının tamamı için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan özkaynaklar altında kar yedeklerinde muhasebeleştirilmiştir.

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 değerlenmiştir.

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 değerlenmiştir.

Banka, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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.

14.1. 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 amortismana 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 kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

14.2. 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için 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 oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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. Aktüeryal kayıp veya kazançlar, "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. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan aktüer değerleme raporu ile belirlenmiştir.

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 düzenlemekteydi.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

SGK, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 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.

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oranları dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen teknik açık için karşılık ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleştirmiştir.

16.3. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurum kazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

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 %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu 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 karların %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. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmekteydi. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir.

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32 nci maddesinde düzenlenen yeniden değerleme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlenerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerleme oranı ile değerlenmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

GRI 207-1, GRI 207-2, GRI 207-3, GRI 207-4

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara 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 kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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:

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte 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)	68.008.836	52.744.689
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0805**	**0,0624**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 – 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 bölümlemeye 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü Bölüm - Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

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 %20,28'dir (31 Aralık 2022 %21,34).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	87.556.959	42.723.270
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	35.114.004	29.994.706
Kâr	68.008.836	52.744.689
Net Dönem Kârı	68.008.836	52.744.689
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	42.292	26.745
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**199.726.079**	**134.493.398**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	105.861
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	20.874.538	8.237.008
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	516.521	202.143
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.567.514	1.059.469
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	2.888.940	5.116.918
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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**25.847.513**	**14.721.399**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**173.878.566**	**119.771.999**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	19.134.830	12.153.895
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**19.134.830**	**12.153.895**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**19.134.830**	**12.153.895**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**193.013.396**	**131.925.894**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.519.100	10.149.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.091.862	4.706.545
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**19.610.962**	**14.855.695**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**19.610.962**	**14.855.695**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**212.481.589**	**146.718.108**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	19.261	12.111
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 (1)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	123.508	51.370
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	212.481.589	146.225.920
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (2)	1.047.513.175	685.344.296
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,60	17,48
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,43	19,25
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,28	21,34
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,518	2,518
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,018	0,018
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 (%)	12,099	12,976
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	972.927	422.947
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	6.170.284	2.871.962
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	16.323.491	9.320.787
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	4.206.442	2.646.079
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.475.489	1.007.136
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	3.737.676	11.511.242
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	2.616.373	3.699.409

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.
(2) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhrancı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2286436451 / ISIN848483NL12	XS1867595750 US998484NL55	TRSYKER62914	TRSYKER02911
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku / Türk kanununda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku / Türk kanununda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kurulu (SPK)/Türk Hukuku
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
Kontsolide ve konsolidasyon bazda geçerli	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Aracın türü	Konsolide ve konsolidasyon bazda geçerli Tahvil	Konsolide ve konsolidasyon bazda geçerli Tahvil	Konsolide ve konsolidasyon bazda geçerli Tahvil	Konsolide ve konsolidasyon bazda geçerli Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	19.135	19.135	500	300
Aracın nominal değeri(Milyon TL)	19.135	19.135	500	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	3 Temmuz 2019	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Aracın ihraç tarihi	15 Ocak 2019	15 Ocak 2019	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Aracın vade türü (Süresiz/Vadeli)	Süresiz	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın bulunduğu vade	Var	Var	10 yıl	10 yıl
İhraçcının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5 yılda bir	5 yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	5 yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/kemâ ödemeleri				
Sabit/ Değişken	Sabit	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ikinci 5 yıl MS+%11,245	TLREF Endeks değişim + %1,93	TLREF Endeks değişim + %1,30
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azaltım tarihinden sonra azaltılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimli/ya da birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil	Birikimli değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay(lar)lar	-	-	-	-
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 ihraçcısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay(lar)lar olmadığı	Varlığın sürdürmeme halini meydana getirmesi / CET1 oranının %5.125'in altına inmesi	Varlığın sürdürmeme halini meydana getirmesi / CET1 oranının %5.125'in altına inmesi	Bankanın/Tanınmış yetkinin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi / Bankanın hükümsüz kalmaması	Bankanın/Tanınmış yetkinin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi / Bankanın hükümsüz kalmaması
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici	Geçici	Süreksiz	Süreksiz
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	Varlığın sürdürmeme halının ortadan kalkması ve CET1 oranının %5.125'den daha yüksek olması	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önceliğine sahip olan sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önceliğine sahip olan sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önceliğine sahip olan sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra,ilave ana sermayeden önceliğine sahip olan sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında belirtilen indirimler yapılmak suretiyle dikkate alınmıştır.

1.4. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	807.781.035	-	807.781.035
Malta	2.904.930	-	2.904.930
Hollanda	1.041.858	-	1.041.858
Marshall Adaları	1.017.258	-	1.017.258
Almanya	494.974	-	494.974
Kazakistan	338.468	-	338.468
İngiltere	194.443	-	194.443
İtalya	185.418	-	185.418
Maldiv Cumhuriyeti	172.108	-	172.108
Fransa	126.605	-	126.605
Diğer	953.922	-	953.922
Toplam	**815.211.019**	**-**	**815.211.019**

2. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Banka, 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren, yasal sermaye yeterlilik oranı raporlamasına konu edilen kredi riskine esas tutarı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım ile hesaplamaya başlamıştır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile belirlenen kurumsal alacak sınıfı için Temel İDD ve perakende alacak sınıfı için Gelişmiş İDD yaklaşımları kullanılmıştır.

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 kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, söz konusu taahhütler için faiz riskinin fiyatlaması hazine yönetimi ile koordineli olarak yapılmaktadır.

Banka, ilgili yasal düzenlemelere uygun olarak borçlu ve borçlular grubu bazında risk sınırlamalarını da takip etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	%46,2	%43,6
Ortalama	%41,3	%40,7
Ortalama altı	%12,6	%15,7

Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin doksan gün 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.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(1)	Ortalama Risk Tutarı(1)
Merkezi yönetimlerden alacaklar	554.463.327	456.780.687
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	142.334.461	124.351.309
Kurumsal alacaklar	293.545.101	248.273.007
İhtisas kredileri	93.405.114	98.344.142
Kurumsal Kobiler	159.739.991	145.213.908
Diğer Perakende Alacaklar	256.182.894	173.243.579
Nitelikli Rotatif Krediler	402.311.905	237.078.637
Perakende Kobiler	145.626.147	118.291.896
Hisse Senedi Yatırımları	28.519.026	24.773.965
Diğer Alacaklar	82.545.615	73.015.838
Toplam	**2.158.673.581**	**1.699.366.968**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte 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 %23 ve %27'dir (31 Aralık 2022- %24 ve %28).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %37 ve %47'dir (31 Aralık 2022- %38 ve %50).
- Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %27 ve %33'tür (31 Aralık 2022- %28 ve %34).

2.6. Banka'nın üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 25.023.251 TL'dir (31 Aralık 2022 – 22.758.216 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları(1)(2)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Cari Dönem											
Yurt içi	553.377.915	65.158.284	291.844.394	90.885.105	155.633.757	255.865.815	401.521.423	145.616.823	122.965	82.545.615	2.042.572.096
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.047.080	57.257.530	483.187	1.346.242	3.458.016	157.194	431.876	4.210	-	-	64.185.335
OECD Ülkeleri (3)	-	695.385	96.070	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	886.288
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.047.258	-	29.660	628	2.296	45	-	-	1.079.887
ABD, Kanada	38.332	14.467.319	1.354	-	122.851	44.421	92.121	1.548	592.966	-	15.360.912
Diğer Ülkeler	-	4.755.943	72.838	1.173.767	448.992	103.868	228.777	1.783	-	-	6.785.968
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	27.803.095	-	27.803.095
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**554.463.327**	**142.334.461**	**293.545.101**	**93.405.114**	**159.739.991**	**256.182.894**	**402.311.905**	**145.626.147**	**28.519.026**	**82.545.615**	**2.158.673.581**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Risk Sınıfları(1)(2)										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Önceki Dönem											
Yurt içi	341.393.138	39.102.952	212.176.987	79.856.457	87.566.760	122.088.416	104.264.047	102.613.680	104.858	57.251.381	1.146.418.676
Avrupa Birliği Ülkeleri	979.524	35.672.079	5.368.754	944.898	347.979	66.283	104.885	1.255	-	-	43.485.657
OECD Ülkeleri (3)	-	1.442.268	84.472	-	21.380	5.545	9.733	1.039	-	-	1.564.437
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	642.324	-	29.656	853	922	17	-	-	673.772
ABD, Kanada	27.324	17.499.126	46.916	-	-	21.084	22.568	600	276.654	-	17.894.272
Diğer Ülkeler	-	1.938.926	457.935	671.608	226.926	57.820	73.833	664	-	-	3.427.712
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	17.466.229	-	17.466.229
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**342.399.986**	**95.655.351**	**218.777.388**	**81.472.963**	**88.192.701**	**122.240.001**	**104.475.988**	**102.617.255**	**17.847.741**	**57.251.381**	**1.230.930.755**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları(1)(2)												
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
Tarım	**7.791**	**-**	**7.863.233**	**-**	**4.425.387**	**-**	**-**	**6.933.321**	**-**	**-**	**16.181.067**	**3.048.665**	**19.229.732**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.791	-	5.616.555	-	3.613.179	-	-	6.264.776	-	-	14.249.569	1.252.732	15.502.301
Ormancılık	-	-	1.136.860	-	750.397	-	-	595.772	-	-	1.643.992	839.037	2.483.029
Balıkçılık	-	-	1.109.818	-	61.811	-	-	72.773	-	-	287.506	956.896	1.244.402
Sanayi	**22.054**	**-**	**180.814.171**	**51.984.960**	**81.724.584**	**-**	**-**	**66.214.601**	**1.870**	**-**	**271.999.357**	**108.762.883**	**380.762.240**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	416.504	-	632.888	-	-	248.120	-	-	943.643	353.869	1.297.512
İmalat Sanayi	1.546	-	170.547.502	1.568.925	67.763.058	-	-	65.001.786	1.870	-	237.314.492	67.570.195	304.884.687
Elektrik. Gaz. Su	20.508	-	9.850.165	50.416.035	13.328.638	-	-	964.695	-	-	33.741.222	40.838.819	74.580.041
İnşaat	**28**	**-**	**14.774.850**	**19.177.180**	**23.762.217**	**-**	**-**	**15.377.557**	**-**	**-**	**45.138.086**	**27.953.746**	**73.091.832**
Hizmetler	**554.433.454**	**134.229.294**	**85.263.268**	**22.242.974**	**49.606.012**	**-**	**-**	**56.567.743**	**25.028.116**	**63.367.186**	**644.565.635**	**346.172.412**	**990.738.047**
Toptan ve Perakende Ticaret	5	-	19.861.736	8.733.952	16.327.860	-	-	20.573.285	-	-	49.482.155	16.014.683	65.496.838
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6	-	6.593.426	216.696	10.283.935	-	-	6.256.358	-	-	13.891.877	9.458.544	23.350.421
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	8.427.861	7.747.939	8.295.706	-	-	8.093.084	5.000	-	18.503.086	14.066.504	32.569.590
Mali Kuruluşlar	549.451.503	134.229.294	23.243.947	-	1.730.326	-	-	1.889.316	24.967.756	63.367.186	509.805.720	289.073.608	798.879.328
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	8.964.711	3.393.370	6.266.886	-	-	2.459.454	51.676	-	20.078.994	1.057.103	21.136.097
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.570	-	746.013	-	530.534	-	-	339.449	-	-	1.542.934	74.632	1.617.566
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.980.370	-	17.425.574	2.151.017	6.170.765	-	-	16.956.797	3.684	-	31.260.869	16.427.338	47.688.207
Diğer	**-**	**8.105.167**	**4.829.579**	**-**	**221.791**	**256.182.894**	**402.311.905**	**532.925**	**3.489.040**	**19.178.429**	**682.152.111**	**12.699.619**	**694.851.730**
Toplam	**554.463.327**	**142.334.461**	**293.545.101**	**93.405.114**	**159.739.991**	**256.182.894**	**402.311.905**	**145.626.147**	**28.519.026**	**82.545.615**	**1.660.036.256**	**498.637.325**	**2.158.673.581**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları(1)	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	182.847.259	14.858.208	5.074.958	23.011.918	319.367.759	545.160.102
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	47.348.894	36.663.843	14.420.042	13.833.421	14.135.021	126.401.221
Kurumsal Alacaklar	219.928.576	2.454.446	6.780.848	10.834.768	53.453.480	293.452.118
İhtisas Kredileri	91.633.350	-	-	-	1.771.764	93.405.114
Kurumsal Kobiler	126.428.942	45.193	9.903	28.860	33.035.425	159.548.323
Diğer Perakende Alacaklar	131.815.340	575.231	62.556	244.496	90.702.152	223.399.775
Nitelikli Rotatif Krediler	402.311.905	-	-	-	-	402.311.905
Perakende Kobiler	122.910.721	245.593	43.696	248.519	19.020.826	142.469.355
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	227.871	-	-	-	-	227.871
Toplam	**1.325.452.858**	**54.842.514**	**26.392.003**	**48.201.982**	**531.486.427**	**1.986.375.784**

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

	Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi	981.282.341	287.413.914	107.383.031	238.692.106	164.504.767	358.248.607	21.148.815	-	2.158.673.581	2.226.804
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası	976.194.795	265.256.767	107.421.769	236.898.141	163.405.189	354.944.393	21.148.815	-	2.125.269.869	2.226.804

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**378.774**	**190.515**	**188.495**
Çiftçilik ve Hayvancılık	338.117	152.054	162.633
Ormancılık	38.174	15.133	14.720
Balıkçılık	2.483	23.328	11.142
Sanayi	**48.323.307**	**8.363.652**	**14.577.848**
Madencilik ve Taşocakçılığı	270.751	8.502	8.286
İmalat Sanayi	9.177.838	3.646.870	3.689.596
Elektrik, Gaz, Su	38.874.718	4.708.280	10.879.966
İnşaat	**26.921.163**	**1.886.164**	**4.580.201**
Hizmetler	**20.330.623**	**9.867.832**	**9.636.502**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.601.346	502.790	525.947
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.587.004	840.070	813.214
Ulaştırma ve Haberleşme	4.779.542	299.025	1.238.822
Mali Kuruluşlar	727.056	555.827	274.755
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	2.692.146	7.377.786	4.998.756
Eğitim Hizmetleri	107.230	8.088	9.474
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.836.299	284.246	1.775.534
Diğer	**21.161.338**	**8.550.428**	**7.788.173**
Toplam	**117.115.205**	**28.858.591**	**36.771.219**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar(1)	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	16.880.431	11.618.629	(4.943.567)	(3.119.459)	20.436.034
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	22.758.216	12.153.121	(9.888.086)	-	25.023.251

(1) Kayıttan düşülen ve takipteki krediler portföyünden satılan kredi bakiyesi verilmiştir.

3. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Banka' nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi ve Finansal Planlama ve Mali İşler 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, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst 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 Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, 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, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve 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, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin streslenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlemeler, Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme 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 ayrımında, 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 planın değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Araştırma ve Analitik Modelleme Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrumanlar 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 itibar 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve 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, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**922.134.039**	**610.626.631**	**73.770.723**
2	Standart Yaklaşım	71.032.254	52.707.788	5.682.580
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	851.101.785	557.918.843	68.088.143
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**14.120.862**	**13.234.018**	**1.129.669**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.120.862	13.234.018	1.129.669
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	**-**	**-**	**-**
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	**40.504**	**14.748**	**3.240**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**9.101.414**	**13.715.305**	**728.113**
17	Standart Yaklaşım	9.101.414	13.715.305	728.113
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**93.204.174**	**42.578.789**	**7.456.334**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	93.204.174	42.578.789	7.456.334
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**8.912.182**	**5.174.805**	**712.975**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.047.513.175**	**685.344.296**	**83.801.054**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
		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)	409.953.312	388.644.438	46.617.530	-	7.495.230	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	1.169.359.790	1.209.323.682	54.309.640	-	-	142.769
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.026.089	1.026.089	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	37.766.927	37.766.927	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	18.440.991	17.924.470	-	-	-	516.521
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.795.385	227.871	-	-	-	1.567.514
Vergi Varlığı	8.665.381	8.665.381	-	-	-	-
Diğer Aktifler	91.643.260	92.533.527	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.738.651.135**	**1.756.112.385**	**100.927.170**	**-**	**7.495.230**	**2.226.804**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.036.469.933	-	-	-	-	1.036.469.933
Alınan Krediler	140.307.133	-	-	-	-	140.307.133
Para Piyasalarına Borçlar	57.973.017	-	46.966.613	-	-	11.006.404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	77.701.664	-	-	-	-	77.701.664
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	72.554.448	-	-	-	-	72.554.448
Türev Finansal Yükümlülükler	11.524.206	-	-	-	5.641.760	11.524.206
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	3.187.951	-	-	-	-	3.187.951
Karşılıklar	21.064.649	-	-	-	-	21.064.649
Vergi Borcu	7.168.597	-	-	-	-	7.168.597
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	36.846.139	-	-	-	-	36.846.139
Diğer Yükümlülükler	95.001.857	-	-	-	-	95.001.857
Özkaynaklar	178.851.541	-	-	-	-	178.851.541
Toplam Yükümlülükler	**1.738.651.135**	**-**	**46.966.613**	**-**	**5.641.760**	**1.691.684.522**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	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)	269.783.597	251.307.678	26.422.662	-	9.206.416	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	733.352.728	768.887.154	30.158.530	-	-	63.481
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1.035.873	1.035.873	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	20.848.457	20.848.457	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	9.846.677	9.644.534	-	-	-	202.143
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	1.206.951	147.482	-	-	-	1.059.469
Vergi Varlığı	5.146.976	5.146.976	-	-	-	-
Diğer Aktifler	66.872.334	54.733.871	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**1.108.093.593**	**1.111.752.025**	**56.581.192**	**-**	**9.206.416**	**1.325.093**
Yükümlülükler		-	-	-	-	-
Mevduat	672.765.318	-	-	-	-	672.765.318
Alınan Krediler	70.048.420	-	-	-	-	70.048.420
Para Piyasalarına Borçlar	35.514.486	-	25.648.224	-	-	9.866.262
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	40.540.324	-	-	-	-	40.540.324
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	37.239.659	-	-	-	-	37.239.659
Türev Finansal Yükümlülükler	13.774.007	-	-	-	8.239.776	13.774.007
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	1.855.391	-	-	-	-	1.855.391
Karşılıklar	11.084.141	-	-	-	-	11.084.141
Vergi Borcu	5.598.484	-	-	-	-	5.598.484
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	39.388.232	-	-	-	-	39.388.232
Diğer Yükümlülükler	54.028.741	-	-	-	-	54.028.741
Özkaynaklar	126.256.390	-	-	-	-	126.256.390
Toplam Yükümlülükler	**1.108.093.593**	**-**	**25.648.224**	**-**	**8.239.776**	**1.082.445.369**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.864.534.833	1.756.112.385	-	100.927.170	7.495.230
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.608.373	-	-	46.966.613	5.641.760
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**1.811.926.460**	**1.756.112.385**	**-**	**53.960.557**	**1.853.470**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	1.195.216.750	598.788.168	-	-	-
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		(267.893.836)	-	(15.516.542)	7.247.944
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(180.863)	-	-	-
	Risk Tutarları		**2.086.825.854**	**-**	**38.444.015**	**9.101.414**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.177.539.633	1.111.752.025	-	56.581.192	9.206.416
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	33.888.000	-	-	25.648.224	8.239.776
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**1.143.651.633**	**1.111.752.025**	**-**	**30.932.968**	**966.640**
4	Bilanço Dışı Tutarlar	551.922.907	204.754.583	-	-	-
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		(134.154.013)	-	(6.139.265)	12.748.665
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar		(147.613)	-	-	-
	Risk Tutarları		**1.182.204.982**	**-**	**24.793.703**	**13.715.305**

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 enstrumanlar için duruma uygun değerleme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerleme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerleme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlenen 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 değerleme 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. Banka'nın 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 kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışın sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. 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 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama 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. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır. 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. Bunlara ek olarak 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 vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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 sunulmaktır.

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 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Cari Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	26.829.719	877.730.504	39.819.927	864.740.296
2	Borçlanma araçları	-	403.927.044	946.624	402.980.420
3	Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.180.719.824	3.290.315	1.179.458.381
	Toplam	**28.858.591**	**2.462.377.372**	**44.056.866**	**2.447.179.097**

		Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Önceki Dönem	**Temerrüt etmiş**	**Temerrüt etmemiş**		
1	Krediler	20.733.112	585.381.215	35.667.156	570.447.171
2	Borçlanma araçları	-	242.265.589	557.197	241.708.392
3	Bilanço dışı alacaklar	1.431.465	502.388.582	2.222.157	501.597.890
	Toplam	**22.164.577**	**1.330.035.386**	**38.446.510**	**1.313.753.453**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**22.164.577**	**20.023.972**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	18.896.980	11.517.943
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	78.940	106.767
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	3.119.459	4.781.752
5	Diğer değişimler	(9.004.567)	(4.488.819)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**28.858.591**	**22.164.577**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	1.225.659.426	793.276.693
ABD, Kanada	1.330.023	483.313
Avrupa Birliği Ülkeleri	12.988.374	12.408.341
OECD Ülkeleri	1.668.125	1.520.692
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.297	720
Diğer Ülkeler	6.670.017	4.436.686
Toplam	**1.248.317.262**	**812.126.445**

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**22.369.385**	**13.118.301**
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.502.230	10.369.931
Ormancılık	4.001.247	2.143.008
Balıkçılık	1.865.908	605.362
Sanayi	**472.316.536**	**347.990.660**
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.106.868	1.909.269
İmalat Sanayi	370.889.933	271.740.275
Elektrik, Gaz, Su	99.319.735	74.341.116
İnşaat	**128.555.253**	**81.032.270**
Hizmetler	**288.750.910**	**192.199.592**
Toptan ve Perakende Ticaret	73.444.642	48.424.277
Otel ve Lokanta Hizmetleri	26.335.302	18.376.984
Ulaştırma ve Haberleşme	45.001.219	30.123.807
Mali Kuruluşlar	67.138.156	43.957.384
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	17.653.191	14.896.658
Eğitim Hizmetleri	1.855.035	1.722.336
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57.323.365	34.698.146
Diğer	**336.325.178**	**177.785.622**
Toplam	**1.248.317.262**	**812.126.445**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.1.4.3 Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4 Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5 Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 26.766.510 TL (31 Aralık 2022- 20.533.781 TL) yurtiçi takipteki kredilerin tutarına, 18.855.734 TL (31 Aralık 2022- 15.668.894 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1):

Gecikme gün sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	4.799.873	2.215.532
31-60 gün	3.680.334	1.650.121
61-90 gün	2.118.377	843.339
Toplam	**10.598.584**	**4.708.992**

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 92.427.228 TL (31 Aralık 2022- 75.378.960 TL) 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	48.230.529	50.232.044
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	7.220.471	5.170.167
Toplam	**55.451.000**	**55.402.211**

3.3.1.4.8 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**4.530.314**	**15.354.526**	**15.782.316**	**35.667.156**
Dönem içi ilave karşılıklar	3.990.387	7.253.203	11.043.988	22.287.578
Dönem içi çıkanlar (-)	6.123.301	10.065.547	6.013.313	22.202.161
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiften silinen (-)	-	-	72.420	72.420
1.Aşamaya transfer	2.957.022	(2.956.430)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(933.971)	1.062.990	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(47)	(1.339.605)	1.339.652	-
Kur Farkı	1.252.105	5.934.708	-	7.186.813
Dönem sonu bakiyesi	**5.672.509**	**15.243.845**	**18.903.573**	**39.819.927**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**3.082.442**	**12.433.108**	**13.717.846**	**29.233.396**
Dönem içi ilave karşılıklar	2.065.190	4.423.280	9.897.668	16.386.138
Dönem içi çıkanlar (-)	1.575.876	3.787.625	4.593.670	9.957.171
Satılan kredi (-)	-	-	1.672.492	1.672.492
Aktiften silinen (-)	-	-	3.109.260	3.109.260
1.Aşamaya transfer	312.126	(312.032)	(94)	-
2.Aşamaya transfer	(18.152)	112.363	(94.211)	-
3.Aşamaya transfer	(5)	(1.636.524)	1.636.529	-
Kur Farkı	664.589	4.121.956	-	4.786.545
Dönem sonu bakiyesi	**4.530.314**	**15.354.526**	**15.782.316**	**35.667.156**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.2. Kredi riski azaltımı

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

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 dokümante 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

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 kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen volatilite 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 kullandırılan krediler değil, piyasa, sektör, ülke ve faaliyet alanındaki yoğunlaşmalar da dikkate alınmaktadır. Banka, politika ve iç prosedürlerine uygun olarak kredi ve piyasa riskinin spesifik bir karşı taraf veya risk kategorisinde yoğunlaşmaması için azami özeni göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	791.249.113	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-
Borçlanma Araçları	402.980.420	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.194.229.533**	**73.491.183**	**56.236.768**	**1.689.445**	**1.416.070**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	4.016.278	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	512.212.727	58.234.444	42.737.061	4.073.740	3.442.226	-	-
Borçlanma Araçları	241.708.392	-	-	-	-	-	-
Toplam	**753.921.119**	**58.234.444**	**42.737.061**	**4.073.740**	**3.442.226**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	3.450.990	1.499.806	663.375	435.944	305.249	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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	543.348.350	122	545.021.233	56.364	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.022.959	114.614	1.022.959	62.453	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	70.932.297	25.780.171	70.932.297	10.104.027	26.112.749	%32,22
6	Kurumsal Alacaklar	13.183.705	64.556.042	12.523.541	12.915.843	14.702.001	%57,79
7	Perakende Alacaklar	1.423.377	1.909.543	666.917	76.893	578.109	%77,72
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	85.936	-	254	-	220	%86,61
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.292.951	702.518	1.121.660	8.859	1.696.191	%150,04
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13	Hisse Senedi Yatırımları	28.519.026	-	28.519.026	-	33.866.336	%118,75
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**663.276.539**	**93.850.546**	**663.269.891**	**23.568.842**	**79.984.940**	**%11,65**

	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	
	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	325.235.895	2.422	328.983.371	173.891	-	-
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	208.510	20.512	208.510	10.256	109.383	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.497.583	716.706	1.497.526	253.137	1.750.663	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	878.649	168.348	878.649	128.199	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	62.112.083	33.722.366	62.112.083	5.025.225	20.050.719	%29,87
6	Kurumsal Alacaklar	10.120.736	48.122.343	8.358.291	10.752.824	13.182.900	%68,98
7	Perakende Alacaklar	2.879.918	1.116.763	1.199.411	58.221	1.060.269	%84,31
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	79.237	1.043	79.237	359	29.104	%36,56
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	15.297	1.383.382	15.297	691.681	363.028	%51,35
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	103.168	-	1.665	-	926	%55,62
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	445.944	4.243.498	242.091	13.226	382.976	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	31.895	-	31.895	-	14.749	%46,24
13	Hisse Senedi Yatırımları	17.847.741	-	17.847.741	-	20.952.624	%117,40
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**421.456.656**	**89.497.383**	**421.455.767**	**17.107.019**	**57.897.341**	**%13,20**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	545.077.597	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	545.077.597
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	-	1.253.450
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.223.565	-	-	-	-	2.223.565
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.085.412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.085.412
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	48.255.904	-	32.637.704	-	142.716	-	-	-	-	81.036.324
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	27.835	-	21.430.231	-	3.981.318	-	-	-	-	25.439.384
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	662.805	81.005	-	-	-	-	743.810
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	38.738	-	71	-	-	-	-	-	38.809
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	222.559	13.648	-	-	-	-	236.207
10	Tahsili Geçikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	68	186	-	-	-	-	254
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	1.129.694	825	-	-	1.130.519
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3.129	-	8.038	-	8.625	-	34.584	-	-	-	-	54.376
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	24.954.153	-	-	3.564.873	-	28.519.026
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**546.166.138**	**-**	**48.291.777**	**38.738**	**55.552.637**	**662.876**	**31.431.175**	**1.129.694**	**825**	**3.564.873**	**-**	**686.838.733**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	329.157.262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	329.157.262
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	218.766	-	-	-	-	-	-	218.766
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.750.663	-	-	-	-	1.750.663
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.006.848	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.006.848
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	45.441.435	-	21.466.882	-	228.991	-	-	-	-	67.137.308
6	Kurumsal Alacaklar	330.804	-	668.282	-	10.125.570	-	7.986.459	-	-	-	-	19.111.115
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	789.452	468.180	-	-	-	-	1.257.632
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	76.481	-	3.115	-	-	-	-	-	79.596
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği İle Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	5.267	16.440	-	-	-	-	706.978
10	Tahsili Geçikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	192	-	-	-	-	1.665
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	255.317	-	-	-	255.317
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.678	-	14.924	-	7.059	-	8.234	-	-	-	-	31.895
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	15.777.819	-	-	2.069.922	-	17.847.741
14	Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**330.496.592**	**-**	**46.124.641**	**76.481**	**32.505.021**	**797.834**	**26.236.978**	**255.317**	**-**	**2.069.922**	**-**	**438.562.786**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlanıp kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller çalıştırılmadan önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitilme ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetişim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarının %91'i İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %7'si merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %95'i İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99'u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin kendisi başvuru yapması durumunda her ürün için ayrı çalışan beş modelden oluşmaktadır. Davranış TO ise dokuz farklı segmentten oluşan bir modeldir.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri ise müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen, beş farklı segmentten oluşan iki modeldir. THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentten oluşan beş modeldir.
- KOBİ portföy TO davranış ve başvuru modelleri müşterinin ciro, memzuç limiti, müşteri tipi ve tarım müşterisi olması durumuna göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, memzuç limiti ve cirosuna göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşan modeldir.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örneklemde, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinden rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel krediler için yapılan analiz sonucunda bireysel ürünlerde RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır. Ticari krediler için ise hem ihtiyatlılık marjı hem gerileme dönemi etkisi için beş dilim yüzdelik değeri eklenmiş hali kullanılmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.5. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Cari Dönem

Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	60.459.577	157.552.005	%53,96	145.472.055	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.122	%19,85	46.099	87.554
	0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%58,83	20.599.449	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971	28.513
	0,25-0,5	30.596.048	39.538.658	%47,24	49.273.638	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.123.929	%53,02	78.204	103.024
	0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%55,42	23.360.385	%0,62	17.450	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	65.291	44.217
	0,75-2,5	90.547.804	55.560.203	%46,94	116.628.489	%1,51	23.424	%41,43	1,62	112.240.736	%96,24	790.917	4.762.107
	2,5-10	27.030.614	35.916.738	%39,41	41.184.869	%4,95	13.605	%41,72	1,39	55.719.448	%135,29	916.689	776.387
	10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1.772	%39,97	1,28	22.924.696	%197,23	840.563	578.838
	100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%25,38	15.553.528	%100,00	5.265	%39,30	2,50	-	-	11.515.408	10.850.391
	Alt toplam	**258.015.773**	**329.260.118**	**%50,32**	**423.695.610**	**%5,12**	**128.264**	**%42,34**	**1,54**	**269.468.032**	**%63,60**	**14.272.142**	**17.231.031**

Cari Dönem

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	25.707.849	111.544.486	%51,83	83.516.266	%0,10	1.133.505	%47,26	-	2.971.538	%3,56	38.112	10.238
	0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%51,85	93.898.096	%0,19	1.639.783	%47,10	-	5.926.095	%6,31	85.184	22.561
	0,25-0,5	9.665.225	30.061.480	%51,96	25.284.343	%0,33	443.249	%47,10	-	2.527.327	%10,00	39.206	10.320
	0,5-0,75	27.051.529	72.821.293	%52,02	64.933.990	%0,64	1.128.864	%47,12	-	11.161.780	%17,19	196.473	41.094
	0,75-2,5	36.196.415	75.518.871	%52,19	75.606.560	%1,47	1.681.608	%46,88	-	24.264.197	%32,09	521.149	130.861
	2,5-10	36.488.561	29.003.465	%53,02	51.865.033	%5,07	1.839.194	%46,25	-	39.166.255	%75,52	1.211.055	380.544
	10-100	6.540.405	833.800	%55,50	7.003.192	%30,05	370.458	%45,26	-	12.472.298	%178,09	954.807	314.049
	100 (temerrüt)	204.371	94	%57,01	204.425	%100,00	9.701	%57,77	-	25.182	%12,32	116.685	16.957
	Alt toplam	**171.655.577**	**443.413.113**	**%52,02**	**402.311.905**	**%1,69**	**8.246.362**	**%46,96**	**-**	**98.514.672**	**%24,49**	**3.162.671**	**926.624**
Perakende-KOBİ	0-0,15	6.879.695	30.229.750	%47,88	21.354.651	%0,09	124.663	%50,53	-	2.863.706	%13,45	9.835	19.530
	0,15-0,25	5.764.203	14.224.618	%48,65	12.684.863	%0,20	146.699	%50,35	-	3.096.519	%25,11	12.398	18.884
	0,25-0,5	10.350.266	20.656.841	%43,28	19.291.472	%0,35	138.012	%52,17	-	6.671.069	%34,81	35.127	40.171
	0,5-0,75	8.204.354	10.360.482	%47,57	13.132.535	%0,63	122.579	%50,97	-	6.549.872	%51,91	40.557	37.429
	0,75-2,5	28.906.888	25.854.504	%43,50	40.152.417	%1,48	250.860	%50,37	-	26.828.923	%67,58	293.752	201.612
	2,5-10	22.950.320	9.442.108	%43,03	27.013.261	%5,10	183.354	%49,36	-	23.108.981	%85,71	672.808	384.188
	10-100	7.632.927	1.911.269	%37,02	8.340.424	%20,13	48.314	%48,04	-	9.360.660	%112,01	805.953	325.249
	100 (temerrüt)	2.326.572	573.610	%22,49	2.455.562	%100,00	44.614	%78,16	-	349.125	%13,77	1.892.187	2.534.893
	Alt toplam	**93.015.225**	**113.253.182**	**%45,39**	**144.425.185**	**%4,41**	**873.533**	**%50,84**	**-**	**78.828.855**	**%55,09**	**3.762.617**	**3.561.956**
Diğer-Perakende	0-0,15	3.254.468	17.629.219	%83,92	18.049.567	%0,10	1.326.660	%57,84	-	2.714.628	%15,80	9.608	7.697
	0,15-0,25	11.923.996	26.069.337	%84,05	33.834.905	%0,19	1.605.158	%58,44	-	8.775.889	%28,24	35.200	22.171
	0,25-0,5	5.060.483	9.985.549	%84,23	13.471.619	%0,32	514.520	%58,32	-	5.279.857	%41,06	24.467	13.680
	0,5-0,75	23.564.427	19.748.700	%84,52	40.255.802	%0,65	1.117.343	%59,20	-	26.482.179	%69,20	147.112	49.121
	0,75-2,5	42.563.465	20.638.506	%85,14	60.135.400	%1,51	1.522.653	%60,03	-	61.908.558	%105,44	533.509	153.905
	2,5-10	59.100.241	6.504.176	%88,89	64.881.989	%5,48	1.388.250	%60,87	-	94.859.825	%147,20	2.149.861	522.859
	10-100	14.716.666	164.905	%123,11	14.919.684	%30,44	299.833	%61,59	-	35.956.173	%242,87	2.770.537	763.429
	100 (temerrüt)	8.963.115	7.467	%36,56	8.965.846	%100,00	174.674	%75,80	-	672.225	%7,26	6.742.747	6.311.746
	Alt toplam	**169.146.861**	**100.747.859**	**%84,73**	**254.514.812**	**%7,49**	**7.935.175**	**%60,37**	**-**	**236.649.334**	**%96,52**	**12.413.041**	**7.844.608**
	Toplam Perakende	**433.817.663**	**657.414.154**	**%55,89**	**801.251.902**	**%3,93**	**11.764.765**	**%51,21**	**-**	**413.992.861**	**%51,67**	**19.338.329**	**12.333.188**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**82.545.615**	**-**		**82.545.615**		**2**		**-**	**66.704.983**	**%80,76**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem

Temel İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Kurumsal	0-0,15	4.151.643	18.285.835	%48,54	13.027.132	%0,09	19.049	%43,76	1,80	3.268.153	%34,19	5.473	9.830
	0,15-0,25	1.748.718	3.677.631	%63,40	4.080.427	%0,17	34.646	%41,67	1,77	1.508.440	%36,97	3.194	10.518
	0,25-0,5	28.419.474	30.929.880	%46,24	42.722.342	%0,33	15.178	%42,20	1,37	20.652.229	%59,05	64.235	72.594
	0,5-0,75	63.836.734	60.734.274	%45,73	91.848.786	%0,62	19.949	%43,44	1,46	66.441.988	%82,03	256.557	1.457.225
	0,75-2,5	55.846.780	44.964.614	%42,22	75.119.805	%1,56	23.492	%41,71	1,49	74.117.427	%100,45	528.659	1.188.716
	2,5-10	28.523.654	27.138.050	%38,36	38.992.401	%5,05	13.949	%41,84	1,73	54.951.415	%137,77	886.139	1.801.040
	10-100	2.489.407	4.122.871	%21,53	3.377.054	%27,92	1.830	%42,34	1,41	7.679.676	%216,72	424.266	169.620
	100 (temerrüt)	11.315.590	557.785	%20,23	11.428.425	%100,00	7.554	%39,65	2,50	894.949	-	8.524.860	8.109.345
	Alt toplam	**196.332.000**	**190.410.940**	**%43,95**	**280.596.372**	**%5,81**	**135.647**	**%42,39**	**1,55**	**229.514.277**	**%86,58**	**10.693.383**	**12.818.888**

Önceki Dönem

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	Bilanço içi brüt alacak tutarı	KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı	Ortalama KDO	KDO ve KRA sonrası risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu	Beklenen Kayıp	Karşılıklar
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	11.481.540	26.700.133	%26,86	18.653.823	%0,10	977.686	%44,21	-	603.499	%35,94	7.980	3.836
	0,15-0,25	13.731.338	31.430.466	%26,94	22.197.979	%0,19	1.459.760	%43,28	-	1.238.256	%38,39	18.504	9.808
	0,25-0,5	4.614.859	7.757.258	%27,83	6.773.835	%0,33	432.008	%43,33	-	579.918	%42,00	9.810	5.564
	0,5-0,75	11.245.089	16.529.290	%28,14	15.895.869	%0,64	945.891	%43,73	-	2.320.766	%46,25	44.683	19.155
	0,75-2,5	15.647.502	21.631.895	%27,89	21.679.935	%1,49	1.605.773	%42,45	-	5.744.070	%49,94	136.978	67.879
	2,5-10	13.990.073	9.670.544	%29,71	16.863.465	%5,14	1.554.470	%42,09	-	8.559.913	%68,55	363.348	216.705
	10-100	2.185.421	572.404	%32,69	2.372.525	%27,48	342.761	%38,93	-	3.196.063	%116,51	257.092	138.084
	100 (temerrüt)	38.491	255	%25,89	38.557	%100,00	5.786	%40,38	-	260.116	%392,34	142	5.144
	Alt toplam	**72.934.313**	**114.292.245**	**%27,60**	**104.475.988**	**%1,98**	**7.324.135**	**%43,05**	**-**	**22.502.601**	**%48,55**	**838.537**	**466.175**
Perakende-KOBİ	0-0,15	1.127.021	2.802.973	%37,04	2.165.217	%0,10	64.136	%47,95	-	299.854	%32,22	1.070	3.932
	0,15-0,25	6.541.891	10.972.378	%53,23	12.382.523	%0,17	141.691	%49,24	-	2.431.691	%23,64	10.583	37.907
	0,25-0,5	12.818.653	15.847.176	%45,92	20.096.339	%0,37	130.400	%49,73	-	6.297.904	%32,16	36.769	87.859
	0,5-0,75	9.487.490	8.771.337	%41,98	13.169.456	%0,61	123.153	%49,52	-	5.695.395	%45,30	39.912	78.495
	0,75-2,5	22.661.179	15.087.678	%40,54	28.777.984	%1,47	240.416	%48,96	-	17.417.618	%61,01	206.496	261.000
	2,5-10	15.219.038	6.287.484	%37,37	17.568.407	%5,03	175.733	%48,42	-	13.683.606	%76,62	427.018	304.485
	10-100	2.806.022	889.901	%30,88	3.080.867	%18,75	36.882	%46,92	-	3.236.009	%101,44	271.286	114.058
	100 (temerrüt)	3.010.771	591.341	%21,44	3.137.569	%100,00	55.013	%80,62	-	404.960	%12,96	2.498.888	3.421.306
	Alt toplam	**73.672.065**	**61.250.268**	**%43,60**	**100.378.362**	**%5,18**	**967.424**	**%50,03**	**-**	**49.467.037**	**%50,42**	**3.492.022**	**4.309.042**
Diğer-Perakende	0-0,15	976.024	4.203.450	%81,40	4.397.743	%0,10	1.092.070	%56,40	-	675.705	%24,86	2.391	4.166
	0,15-0,25	4.759.289	5.952.966	%81,71	9.623.703	%0,19	1.378.190	%58,44	-	2.697.916	%46,99	10.833	15.077
	0,25-0,5	2.053.921	2.630.257	%82,12	4.213.768	%0,34	482.587	%58,67	-	1.705.622	%54,08	8.475	8.901
	0,5-0,75	12.159.587	4.865.386	%82,75	16.185.667	%0,65	987.772	%60,22	-	10.741.070	%80,20	62.978	48.427
	0,75-2,5	26.958.674	6.154.708	%83,88	32.121.428	%1,54	1.470.401	%60,54	-	31.991.303	%96,14	300.057	190.067
	2,5-10	37.313.800	2.803.584	%89,78	39.830.822	%5,36	1.462.903	%60,90	-	54.816.083	%109,76	1.301.040	729.941
	10-100	8.040.243	101.145	%133,11	8.174.879	%28,90	255.511	%61,49	-	19.286.226	%134,77	1.456.962	769.316
	100 (temerrüt)	5.751.379	6.456	%26,89	5.753.115	%100,00	191.543	%77,79	-	1.864.682	%17,75	4.363.917	4.714.144
	Alt toplam	**98.012.917**	**26.717.952**	**%83,42**	**120.301.125**	**%9,05**	**7.320.977**	**%61,12**	**-**	**123.778.607**	**%89,37**	**7.506.653**	**6.480.039**
	Toplam Perakende	**244.619.295**	**202.260.465**	**%39,82**	**325.155.475**	**%5,58**	**15.612.536**	**%51,89**	**-**	**195.748.245**	**%64,23**	**11.837.212**	**11.255.256**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**57.251.381**	**-**	**-**	**57.251.381**	**-**	**2**	**-**	**-**	**44.684.396**	**%77,99**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.6. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

	Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	271.300.938	271.300.938
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.667.363	101.667.363
9	Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11	Perakende - KOBİ	77.802.814	77.802.814
12	Diğer perakende alacaklar	233.942.347	233.942.347
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.704.983	66.704.983
	Toplam	**853.667.427**	**853.667.427**

	Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	232.301.612	232.301.612
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	88.601.685	88.601.685
9	Perakende - Nitelikli rotatif	22.502.601	22.502.601
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	-	-
11	Perakende - KOBİ	49.482.874	49.482.874
12	Diğer perakende alacaklar	123.778.607	123.778.607
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	44.684.396	44.684.396
	Toplam	**561.351.775**	**561.351.775**

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu[1]

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	557.918.843	307.443.458
2	Varlık büyüklüğü	215.117.496	150.413.143
3	Varlık kalitesi	38.534.180	13.044.144
4	Model güncellemeleri	(36.176.926)	(198.188)
5	Metodoloji ve politika	75.708.192	87.216.286
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**851.101.785**	**557.918.843**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk dışsal derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Borçlu Sayısı Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,08	19.019	28.034	7	-	%0,02
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,28	%0,24	47.748	43.384	39	6	%0,06
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB- ile BBB-	%0,73	%0,75	32.013	26.968	60	19	%0,17
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,80	%2,07	18.793	18.470	140	37	%0,99
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,53	%6,28	9.646	9.691	285	61	%2,07
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC- ile CCC-	%19,39	%26,03	1.230	1.257	146	23	%9,88
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,99	CC	%38,91	%42,55	72	76	5	15	%18,30
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	7.554	5.265	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%5,09**	**%6,24**	**135.271**	**128.447**	**602**	**161**	**%0,62**
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	966.927	1.153.422	152	18	%0,03
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	1.846.477	2.002.989	1.177	77	%0,05
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB- ile BBB-	%0,77	%0,78	1.651.295	1.847.882	4.049	484	%0,18
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,32	1.564.777	1.675.623	13.562	2.435	%0,59
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,96	%7,37	1.020.850	1.185.894	30.697	8.075	%2,37
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC- ile CCC-	%31,35	%31,34	268.323	310.947	33.190	3.976	%11,62
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	-	-	-	-	-	%25,12
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	5.786	9.701	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%1,69**	**%2,92**	**7.324.135**	**8.246.362**	**83.027**	**15.065**	**%2,34**
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	64.019	110.864	19	2	%0,04
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,26	216.223	279.200	205	65	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB- ile BBB-	%0,74	%0,76	256.206	203.568	699	120	%0,44
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,82	%2,05	206.153	204.472	1.584	370	%1,18
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,13	%6,39	142.315	164.981	3.469	1.185	%3,44
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC- ile CCC-	%20,11	%23,35	20.202	24.868	1.779	363	%12,19
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,99	CC	%44,01	%45,78	1.113	6.955	106	147	%16,72
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	55.092	44.478	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%4,41**	**%8,01**	**961.323**	**873.544**	**7.861**	**2.252**	**%1,27**
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.093.603	1.319.081	330	66	%0,02
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,23	%0,23	1.867.693	2.094.436	1.740	533	%0,06
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB- ile BBB-	%0,79	%0,79	1.679.385	1.810.147	5.791	2.724	%0,22
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,36	%2,36	1.375.367	1.382.833	14.884	7.958	%0,67
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,11	%7,28	902.758	822.884	31.294	14.439	%2,32
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC- ile CCC-	%31,18	%31,32	225.037	284.196	33.994	6.566	%12,31
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,99	CC	-	%100,00	-	-	-	-	%18,77
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	-	191.637	174.507	-	-	-
	Alt toplam	**Alt toplam**	**%7,49**	**%6,45**	**7.335.480**	**7.888.084**	**88.033**	**32.286**	**%1,76**
Diğer - 1	-	-	-	-	2	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.9. İDD: İhtisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem

					İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)								
									RAT Tutarı				Beklenen Kayıplar
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski		
Güçlü	<2.5 yıl	302.209	-	2.269	%50	304.478	-	-	304.478	151.104	1.135		-
	≥2.5 yıl	12.946.602	-	212.690	%70	13.159.292	-	-	13.159.292	9.062.621	148.883		52.637
İyi	<2.5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	%70	5.115.539	70.568	507.164	5.693.271	3.725.718	259.572		22.773
	≥2.5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	-	32.998.592	29.510.518	188.215		263.989
Yeterli		32.111.099	2.090.273	116.217	%115	28.238.937	1.321.337	3.393.370	32.953.644	37.763.043	133.649		922.702
Zayıf		8.285.342	18.698	-	%250	8.289.162	-	-	8.289.162	20.722.905	-		663.133
Temerrüt		-	32.666	-	-	6.675	-	-	6.675	-	-		3.337
Toplam		**86.100.106**	**13.452.619**	**911.120**	**-**	**87.061.204**	**2.443.376**	**-**	**93.405.114**	**100.935.909**	**731.454**		**1.928.571**

Önceki Dönem

					İhtisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında)								
									RAT Tutarı				Beklenen Kayıplar
Kategori	Kalan vade	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Gelir getirici gayrimenkul	Toplam	Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski		
Güçlü	<2.5 yıl	-	-	163.673	%50	162.226	-	1.447	163.673	-	81.837		-
	≥2.5 yıl	8.516.500	1.641.022	154.458	%70	8.934.533		67.521	9.002.054	6.193.317	108.121		36.008
İyi	<2.5 yıl	6.768.998	986.608	219.451	%70	5.944.431	725.674	517.403	7.187.508	4.877.640	153.616		28.750
	≥2.5 yıl	24.154.360	8.095.026	216.571	%90	29.027.733	120.788	-	29.148.521	26.038.755	194.914		233.188
Yeterli		28.529.920	1.822.114	79.367	%115	23.654.872	100.667	5.434.894	29.190.433	33.477.728	91.273		817.332
Zayıf		6.605.757	832.649	-	%250	6.489.341	-	284.412	6.773.753	17.384.485	-		497.697
Temerrüt		-	34.798	-	-	7.021	-	-	7.021	-	-		3.510
Toplam		**74.575.535**	**13.412.217**	**833.520**	**-**	**74.220.157**	**947.129**	**6.305.677**	**81.472.963**	**87.971.925**	**629.761**		**1.616.485**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 çerçeve 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[(1)]	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	19.708.623	-		1,4	19.708.623	6.980.594
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)					11.441.715	3.073.002
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**10.053.596**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT[(1)]	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.730.636	-		1,4	14.730.636	7.541.896
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)					3.776.098	1.562.017
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**9.103.913**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.3 Kredi değerleme 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	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	19.708.623	3.781.996	14.730.636	3.881.193
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**19.708.623**	**3.781.996**	**14.730.636**	**3.881.193**

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

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski(1)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021
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	-	-	-	-	13.611.781	-	7.859.091	-	668.606	-	22.139.478
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	765	-	-	-	166.989	-	167.754
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**5.224.021**	**-**	**-**	**-**	**13.612.546**	**-**	**7.859.091**	**405**	**835.595**	**-**	**27.531.658**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski(1)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.850.855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.850.855
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.993	-	4.993
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	128.315	6.158.654	-	3.332.689	-	7.326.877	-	207.665	-	17.154.200
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	4.562	-	33.331	-	572.321	-	610.214
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	717.930	-	-	717.930
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**1.850.855**	**128.315**	**6.158.654**	**-**	**3.337.251**	**-**	**7.360.208**	**717.930**	**784.979**	**-**	**20.338.192**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.5 Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Cari Dönem Temel İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Kurumsal	0-0,15	996.585	%0,07	112	%43,59	204.461	%20,52
	0,15-0,25	47.347	%0,21	3	%44,99	15.341	%32,40
	0,25-0,5	15.427	%0,37	14	%44,69	7.349	%47,64
	0,5-0,75	67.087	%0,62	7	%34,76	32.175	%47,96
	0,75-2,5	1.549.917	%1,66	36	%44,98	1.551.813	%100,12
	2,5-10	19.472	%3,25	10	%44,80	21.767	%111,79
	10-100	14	%12,36	1	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.695.849**	**%1,03**	**183**	**%44,21**	**1.832.906**	**%67,99**

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Perakende-KOBİ	0-0,15	10.592	%0,05	6	%53,37	866	%8,18
	0,15-0,25	186	%0,21	1	%45,83	37	%20,05
	0,25-0,5	603	%0,38	1	%50,48	199	%32,92
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	330	%1,72	3	%43,46	180	%54,43
	2,5-10	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	**1.282**	**%10,94**
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam (Tüm Portföy)	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	**1.282**	**%10,94**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem						
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**
Kurumsal	0-0,15	125.759	%0,12	24	%45,00	1,00	27.684	%22,01
	0,15-0,25	17.104	%0,17	4	%45,00	1,00	3.903	%22,82
	0,25-0,5	556.721	%0,33	83	%45,00	1,54	274.284	%49,27
	0,5-0,75	1.508.874	%0,64	75	%45,00	1,66	1.076.068	%71,32
	0,75-2,5	1.290.668	%1,51	55	%45,00	1,65	1.276.796	%98,93
	2,5-10	76.443	%7,94	7	%44,95	1,00	128.033	%167,49
	10-100	262	%14,86	1	%45,00	1,00	567	%216,70
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**3.575.831**	**%1,04**	**249**	**%45,00**	**1,60**	**2.787.335**	**%77,95**
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	7.584	%0,12	7	%50,70	-	1.153	%15,20
	0,15-0,25	10.882	%0,17	24	%52,65	-	2.201	%20,23
	0,25-0,5	11.340	%0,34	20	%48,16	-	3.304	%29,14
	0,5-0,75	6.853	%0,60	12	%48,21	-	2.782	%40,60
	0,75-2,5	7.963	%1,63	12	%51,20	-	5.216	%65,50
	2,5-10	1.538	%3,88	3	%50,48	-	1.180	%76,74
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	-	**15.836**	**%34,31**
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam (Tüm Portföy)	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	-	**15.836**	**%34,31**

Gelişmiş İDD	TO Aralığı	KRA sonrası Risk tutarı	Ortalama TO	Borçlu sayısı	Ortalama THK	Ortalama vade	Risk ağırlıklı tutar	RAT yoğunluğu
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0-0,15	7.584	%0,12	7	%50,70	-	1.153	%15,20
	0,15-0,25	10.882	%0,17	24	%52,65	-	2.201	%20,23
	0,25-0,5	11.340	%0,34	20	%48,16	-	3.304	%29,14
	0,5-0,75	6.853	%0,60	12	%48,21	-	2.782	%40,60
	0,75-2,5	7.963	%1,63	12	%51,20	-	5.216	%65,50
	2,5-10	1.538	%3,88	3	%50,48	-	1.180	%76,74
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	-	**15.836**	**%34,31**
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam (Tüm Portföy)	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	-	**15.836**	**%34,31**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.6 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	-	-	-	-	10.141.150	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	23.442.947	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	10.529.941
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	34.325.510
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.584.097**	**44.855.451**

		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	-	-	-	-	18.496.136	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	5.473.263	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	18.844.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	8.714.900
5	Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
6	Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
7	Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
8	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.969.399**	**27.559.725**

3.4.7 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	71.331.874	-	38.271.238
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**71.331.874**	**-**	**38.271.238**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**(1.298.906)**	**-**	**(2.448.578)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.449.816	-	788.608
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(3.748.722)	-	(3.237.186)

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.8 Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**285.270**		**248.912**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	7.150.077	282.398	6.286.969	248.912
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	-	-	-	-
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	143.600	2.872	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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 ayrımında 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 yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

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 bütünleşik bir risk yönetimi alt yapısı oluşturulmuştur. Tanımlanmış politikalar, süreçler, hedefler, roller/sorumluluklar ve düzenli eğitimlerle risk kültürü ve farkındalığının Banka'nın her ferdine yaygınlaştırılması esastır. Risk iştahı doğrultusunda riskin yönetimi için uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu sistemler ve yapılar mevcuttur.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

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 değerleme tekniklerinin geliştirilmesi ve stres testi uygulamaları gibi faaliyetleri yürütür.

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

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

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

3.6.2 Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlıklı tutar	Risk Ağırlıklı tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**9.069.264**	**13.080.255**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.930.553	2.852.682
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	6.930.423	10.170.048
4	Emtia riski	208.288	57.525
	Opsiyonlar	**32.150**	**635.050**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	32.150	635.050
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**9.101.414**	**13.715.305**

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 2022, 2021 ve 2020 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 93.204.174 TL (31 Aralık 2022 – 42.578.789 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 7.456.334 TL'dir (31 Aralık 2022 – 3.406.303 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	22.290.957	29.687.861	97.147.860	49.708.893	%15	7.456.334
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**93.204.174**

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	16.147.244	22.290.957	29.687.861	22.708.687	%15	3.406.303
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**42.578.789**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite 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 gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski Banka'da haftalık içsel raporlamalar ve İcra Kurulu'na yapılan aylık 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 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Para birimi	**Uygulanan şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar-kayıplar/ özkaynaklar**
TRY	(+)500bp	(12.799.786)	%(6,02)	(6.479.005)	%(4,42)
TRY	(-) 400bp	12.614.309	%5,94	6.097.199	%4,16
EUR	(+)200bp	1.547.843	%0,73	764.516	%0,52
EUR	(-) 200bp	(1.554.431)	%(0,73)	(754.817)	%(0,51)
USD	(+)200bp	(6.799.301)	%(3,20)	(3.930.975)	%(2,68)
USD	(-) 200bp	8.458.759	%3,98	4.983.463	%3,40
Toplam (Negatif şoklar için)		**19.518.637**	**%9,19**	**10.325.845**	**%7,04**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(18.051.244)**	**%(8,50)**	**(9.645.464)**	**%(6,57)**

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 değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	USD	EUR
Bilanço değerleme kuru:	**29,4382**	**32,5739**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3973	32,6937
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3374	32,4186
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2647	32,2421
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2108	32,1766
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,1344	32,0726
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**29,0552**	**31,7410**
Önceki Dönem değerleme kuru:	**18,6983**	**19,9349**

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**EUR**	**USD**	**Diğer YP[4]**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	56.774.357	84.355.306	20.101.896	161.231.559
Bankalar	4.145.660	22.777.967	677.234	27.600.861
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	26.470	3.012.799	-	3.039.269
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	217.340	29.169.200	-	29.386.540
Krediler[1]	93.221.192	113.150.058	11.848.648	218.219.898
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	17.228.856	1.845.937	6.170.284	25.245.077
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	8.169.650	97.801.833	-	105.971.483
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	516.406	2.946.510	-	3.462.916
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	5.769.753	30.471.328	2.237.961	38.479.042
Toplam varlıklar	**186.069.684**	**385.530.938**	**41.036.023**	**612.636.645**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.793.090	4.924.632	2.777.288	10.495.010
Döviz tevdiat hesabı	129.288.504	176.968.689	78.919.759	385.176.952
Para piyasalarına borçlar	6.640.705	30.509.726	-	37.150.431
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	49.111.241	89.374.469	-	138.485.710
İhraç edilen menkul değerler	4.217.184	60.424.222	5.601.503	70.242.909
Muhtelif borçlar	6.119.186	1.996.023	45.644	8.160.853
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	9.855.093	115.366.905	96.828	125.318.826
Toplam yükümlülükler	**208.025.003**	**479.564.666**	**87.441.022**	**775.030.691**
Net bilanço pozisyonu	**(21.955.319)**	**(94.033.728)**	**(46.404.999)**	**(162.394.046)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**22.265.752**	**94.933.770**	**52.712.947**	**169.912.469**
Türev finansal araçlardan alacaklar	39.336.954	206.873.665	55.193.732	301.404.351
Türev finansal araçlardan borçlar	17.071.202	111.939.895	2.480.785	131.491.882
Net Pozisyon	**310.433**	**900.042**	**6.307.948**	**7.518.423**
Gayrinakdi krediler	**94.446.269**	**100.266.195**	**13.047.438**	**207.759.902**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	134.837.408	259.394.816	30.323.387	424.555.611
Toplam yükümlülükler	135.175.623	306.341.918	44.047.378	485.564.919
Net bilanço pozisyonu	**(338.215)**	**(46.947.102)**	**(13.723.991)**	**(61.009.308)**
Net nazım hesap pozisyonu	**979.612**	**37.290.465**	**16.652.092**	**54.922.169**
Türev finansal araçlardan alacaklar	21.532.349	115.122.440	18.587.009	155.241.798
Türev finansal araçlardan borçlar	20.552.737	77.831.975	1.934.917	100.319.629
Net Pozisyon	**641.397**	**(9.656.637)**	**2.928.101**	**(6.087.139)**
Gayrinakdi krediler	**68.264.361**	**65.819.518**	**9.487.407**	**143.571.286**

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 115.545 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 – 166.285 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 2.569.809 TL (31 Aralık 2022 - 1.036.303 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi (1)**	**Özkaynak ve kâr / zarar etkisi (1)**
(+) %15	1.698.583	1.593.635
(-) %15	(1.253.541)	(596.848)

(1) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

5. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak üst yönetime 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.

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

Cari Dönem	**1 Aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	263.273.969	263.273.969
Bankalar	-	32.710	19.815	-	-	27.549.457	27.601.982
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	1.399.417	40.278	247.444	418.577	987.929	3.093.645
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.735.628	22.678.595	7.503.380	15.323.406	36.025.229	126.919	95.393.157
Verilen krediler(1)	239.575.567	128.225.192	336.362.119	133.877.696	39.689.930	(12.990.208)	864.740.296
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	111.445.955	14.176.961	18.462.122	66.634.958	94.614.498	-	305.334.494
Diğer varlıklar	2.817.698	2.445.267	3.537.942	8.316.238	4.187.380	157.909.067	179.213.592
Toplam varlıklar	**367.574.848**	**168.958.142**	**365.925.656**	**224.399.742**	**174.935.614**	**436.857.133**	**1.738.651.135**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.738.390	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.075.215	32.406.450
Diğer mevduat	346.891.074	137.743.306	85.506.313	27.986	-	433.894.804	1.004.063.483
Para piyasalarına borçlar	39.552.389	16.893.465	1.527.163	-	-	-	57.973.017
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	74.014.722	74.014.722
İhraç edilen menkul değerler	8.231.836	7.410.734	37.597.921	24.461.173	-	-	77.701.664
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.146.980	94.505.505	38.547.419	1.822.773	284.456	-	140.307.133
Diğer yükümlülükler(2)	21.817.850	76.197.295	3.094.432	18.230.707	4.772.460	228.071.922	352.184.666
Toplam yükümlülükler	**437.378.519**	**339.828.097**	**174.668.327**	**44.662.613**	**5.056.916**	**737.056.663**	**1.738.651.135**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**191.257.329**	**179.737.129**	**169.878.698**	**-**	**540.873.156**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(69.803.671)**	**(170.869.955)**	**-**	**-**	**-**	**(300.199.530)**	**(540.873.156)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.553.718	4.501.619	13.963.905	-	-	-	21.019.242
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.790)	(12.296.675)	-	(25.018.465)
Toplam pozisyon	**(67.249.953)**	**(166.368.336)**	**205.221.234**	**167.015.339**	**157.582.023**	**(300.199.530)**	**(3.999.223)**

Önceki Dönem	**1 Aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.990.650	-	-	-	-	140.905.480	143.896.130
Bankalar	4.302.402	1.515.978	-	-	-	20.587.586	26.405.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	785.794	20.156	127.463	212.054	419.990	1.565.457
Para piyasalarından alacaklar	2.461.599	-	-	-	-	-	2.461.599
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.342.408	18.374.292	19.981.834	13.061.194	15.477.650	106.375	77.343.753
Verilen krediler(1)	121.266.566	115.950.167	203.086.731	119.187.906	25.889.845	(14.934.044)	570.447.171
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	47.403.578	21.317.824	12.593.488	25.816.383	56.169.325	-	163.300.598
Diğer varlıklar	1.523.180	2.725.701	2.052.369	8.371.026	3.884.915	104.115.728	122.672.919
Toplam varlıklar	**190.290.383**	**160.669.756**	**237.734.578**	**166.563.972**	**101.633.789**	**251.201.115**	**1.108.093.593**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.616.798	2.582.968	3.914.800	47.571	-	1.236.609	10.398.746
Diğer mevduat	253.255.745	115.690.393	20.076.279	22.215	-	273.321.940	662.366.572
Para piyasalarına borçlar	30.029.851	5.484.635	-	-	-	-	35.514.486
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	42.477.010	42.477.010
İhraç edilen menkul değerler	1.854.351	14.010.582	24.675.391	-	-	-	40.540.324
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17.101.017	26.823.141	24.397.752	1.578.836	147.674	-	70.048.420
Diğer yükümlülükler(2)	13.383.237	39.873.508	10.105.754	25.280.384	3.614.406	154.490.746	246.748.035
Toplam yükümlülükler	**318.240.999**	**204.465.227**	**83.169.976**	**26.929.006**	**3.762.080**	**471.526.305**	**1.108.093.593**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**154.564.602**	**139.634.966**	**97.871.709**	**-**	**392.071.277**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(127.950.616)**	**(43.795.471)**	**-**	**-**	**-**	**(220.325.190)**	**(392.071.277)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	21.899.104	41.553.407	-	-	-	-	63.452.511
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(18.802.958)	(33.692.067)	(10.384.551)	-	(62.879.576)
Toplam pozisyon	**(106.051.512)**	**(2.242.064)**	**135.761.644**	**105.942.899**	**87.487.158**	**(220.325.190)**	**572.935**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3,86	5,45	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,66	-	38,37
Krediler	8,34	9,31	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,46	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı(1)	4,01	5,73	-	39,50
Diğer mevduat(1)	0,14	0,24	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	40,48
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,30	8,03	-	35,24
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,21	7,38	-	27,12

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,50	-	-	-
Bankalar	-	-	-	10,05
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,80	5,38	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,86
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,59	-	48,75
Krediler	6,62	8,46	-	22,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	4,32	6,42	-	53,69
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı(1)	-	3,05	-	8,63
Diğer mevduat(1)	0,10	0,84	-	8,16
Para piyasalarına borçlar	3,37	4,43	-	8,07
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	5,53	6,78	-	20,85
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,22	5,90	-	11,05

(1) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

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 orta/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 işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

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 Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama 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, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı 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 %60'ını (31 Aralık 2022 - %61) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

Banka, düzenlemelere tam uyumlu şekilde 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 (NİFO) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini 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.

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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			426.099.327	176.506.801
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**675.824.159**	**259.887.706**	**60.939.206**	**25.611.399**
İstikrarlı mevduat	132.864.185	7.547.427	6.643.209	377.371
Düşük istikrarlı mevduat	542.959.974	252.340.279	54.295.997	25.234.028
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**340.699.396**	**143.880.893**	**208.081.189**	**82.384.996**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	244.920.949	113.060.551	126.153.678	51.564.654
Diğer teminatsız borçlar	95.778.447	30.820.342	81.927.511	30.820.342
Teminatlı borçlar	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer nakit çıkışları	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**	**3.637.081**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.637.081	3.637.081	3.637.081	3.637.081
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**384.673.976**	**193.447.252**	**19.233.699**	**9.672.362**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**684.119.958**	**63.800.106**	**54.843.105**	**15.577.428**
Toplam nakit çıkışları			**346.734.280**	**136.883.266**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	120.494.559	38.879.864	78.727.122	33.941.859
Diğer nakit girişleri	785.405	62.427.717	785.405	62.427.717
Toplam nakit girişleri	**121.279.964**	**101.307.581**	**79.512.527**	**96.369.576**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**426.099.327**	**176.506.801**
Toplam net nakit çıkışları			**267.221.753**	**40.513.690**
Likidite karşılama oranı (%)			**159,46**	**435,67**

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 (%)**
Hafta	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			266.153.547	124.356.546
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**389.873.368**	**183.435.928**	**35.577.660**	**18.288.074**
İstikrarlı mevduat	68.193.537	1.110.375	3.409.677	55.519
Düşük istikrarlı mevduat	321.679.831	182.325.553	32.167.983	18.232.555
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**261.677.790**	**125.587.430**	**151.543.591**	**68.178.012**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	199.994.518	101.394.587	98.399.319	43.985.169
Diğer teminatsız borçlar	61.683.272	24.192.843	53.144.272	24.192.843
Teminatlı borçlar	**-**	**-**	**78.922**	**78.922**
Diğer nakit çıkışları	**3.473.170**	**3.473.170**	**3.473.170**	**3.473.170**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.473.170	3.473.170	3.473.170	3.473.170
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**258.428.718**	**144.633.170**	**12.921.436**	**7.231.659**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**245.169.276**	**36.462.264**	**21.536.223**	**5.412.562**
Toplam nakit çıkışları			**225.131.002**	**102.662.399**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	67.664.131	31.860.507	49.727.167	29.074.061
Diğer nakit girişleri	8.504	76.793.835	8.504	76.793.835
Toplam nakit girişleri	**67.672.635**	**108.654.342**	**49.735.671**	**105.867.896**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**266.153.547**	**124.356.546**
Toplam net nakit çıkışları			**175.395.332**	**25.665.600**
Likidite karşılama oranı (%)			**151,74**	**484,53**

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.

Önceki Dönem	**En Düşük YP (%)**	**En Düşük Toplam (%)**	**En Yüksek YP (%)**	**En Yüksek Toplam (%)**
Hafta	11 Kasım 2022	2 Aralık 2022	7 Ekim 2022	7 Ekim 2022
Rasyo (%)	432,12	137,02	580,31	170,73

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	168.187.296	95.086.673	-	-	-	-	-	263.273.969
Bankalar	27.549.457	-	32.710	19.815	-	-	-	27.601.982
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	28.912	-	11.968	40.278	247.444	1.806.026	959.017	3.093.645
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	118.693	1.097	10.078.121	39.056.475	46.011.852	126.919	95.393.157
Verilen krediler[1]	-	228.244.172	121.033.926	312.095.161	167.815.927	48.541.318	(12.990.208)	864.740.296
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	4.205.875	558.081	16.901.404	179.726.491	103.944.643	-	305.334.494
Diğer varlıklar	63.869.008	2.551.715	1.548.561	3.793.015	2.133.757	4.311.477	94.040.059	179.216.592
Toplam varlıklar	**259.634.673**	**330.207.128**	**123.184.343**	**342.893.794**	**395.980.094**	**204.615.316**	**82.135.787**	**1.738.651.135**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.075.215	15.738.390	7.077.792	8.395.079	119.974	-	-	32.406.450
Diğer mevduat	433.894.804	346.891.074	137.743.306	85.506.313	27.986	-	-	1.004.063.483
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	2.943.822	38.589.745	74.310.434	24.178.676	284.456	-	140.307.133
Para piyasalarına borçlar	-	39.552.389	15.441.594	2.979.034	-	-	-	57.973.017
İhraç edilen menkul değerler	-	8.231.836	7.410.734	37.597.921	24.461.173	-	-	77.701.664
Muhtelif borçlar	1.118.604	70.049.253	563.122	-	-	-	2.283.743	74.014.722
Diğer yükümlülükler[2]	20.987.135	21.005.378	10.316.410	12.510.241	44.429.195	56.300.975	186.635.332	352.184.666
Toplam yükümlülükler	**457.075.758**	**504.412.142**	**217.142.703**	**221.299.022**	**93.217.004**	**56.585.431**	**188.919.075**	**1.738.651.135**
Likidite açığı	**(197.441.085)**	**(174.205.014)**	**(93.958.360)**	**121.594.772**	**302.763.090**	**148.029.885**	**(106.783.288)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**1.183.876**	**(4.864.345)**	**(4.777.487)**	**328.193**	**4.130.540**	-	**(3.999.223)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	168.312.983	134.444.699	116.952.776	171.066.627	95.879.831	-	686.656.916
Türev finansal araçlardan borçlar	-	167.129.107	139.309.044	121.730.263	170.738.434	91.749.291	-	690.656.139
Gayrinakdi krediler	-	**18.214.843**	**42.540.641**	**168.051.989**	**59.808.203**	**12.543.936**	**85.313.046**	**386.472.658**
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	148.596.036	182.103.767	100.035.927	210.801.247	259.667.039	163.290.831	43.598.746	1.108.093.593
Toplam yükümlülükler	286.453.990	347.883.406	158.534.418	89.839.348	63.222.927	28.029.194	134.130.310	1.108.093.593
Likidite açığı	**(137.857.954)**	**(165.779.639)**	**(58.498.491)**	**120.961.899**	**196.444.112**	**135.261.637**	**(90.531.564)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**323.517**	**(461.678)**	**(2.326.522)**	**199.329**	**2.838.289**	-	**572.935**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	107.816.647	96.510.990	54.588.952	101.477.240	71.544.105	-	431.937.934
Türev finansal araçlardan borçlar	-	107.493.130	96.972.668	56.915.474	101.277.911	68.705.816	-	431.364.999
Gayrinakdi krediler	-	**8.854.872**	**25.285.755**	**110.013.625**	**31.860.733**	**12.551.216**	**54.982.270**	**243.548.471**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	809.754.353	158.277.404	107.644.794	154.176	-	1.075.830.727
Alınan krediler	3.173.282	40.669.605	80.993.229	27.076.883	424.856	152.337.855
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	39.118.697	97.162.044
Para piyasalarına borçlar	39.663.248	16.000.634	3.191.365	-	-	58.855.247
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	8.279.943	7.706.411	39.740.944	33.853.170	-	89.580.468
Toplam	**881.912.699**	**226.465.085**	**243.457.657**	**109.649.081**	**58.048.348**	**1.519.532.870**

Önceki Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	533.996.220	122.511.971	26.042.491	72.797	-	682.623.479
Alınan krediler	7.883.100	14.347.407	46.646.325	5.018.971	450.651	74.346.454
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	735.241	1.498.167	5.498.769	31.525.794	17.827.441	57.085.412
Para piyasalarına borçlar	30.071.838	5.602.867	-	-	-	35.674.705
Sermaye benzeri borçlanma araçları	12.222.546	121.714	6.703.541	16.817.742	12.985.673	48.851.216
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	1.871.478	13.764.553	6.235.755	19.718.039	-	41.589.825
Toplam	**586.780.423**	**157.846.679**	**91.126.881**	**73.153.343**	**31.263.765**	**940.171.091**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

8. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranları karşılaştırıldığında, azalışın temel sebebi; toplam risk tutarında meydana gelen artıştır.

	Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.668.553.934	1.082.697.707
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(19.094.784)	(8.560.613)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.649.459.150	1.074.137.094
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.985.848	11.847.994
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.128.855	4.486.744
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	33.114.703	16.334.738
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	16.285.046	1.425.925
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.285.046	1.425.925
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.171.054.731	543.644.296
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(61.083.885)	(46.862.850)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.109.970.846	496.781.446
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	184.759.840	129.253.872
Toplam risk tutarı	2.808.829.745	1.588.679.203
Kaldıraç oranı (%)	**6,58**	**8,13**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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**
Finansal varlıklar	**1.332.889.856**	**875.626.243**	**1.346.099.446**	**895.910.485**
Para piyasalarından alacaklar	-	2.461.599	-	2.461.599
Bankalar	27.601.982	26.405.966	27.600.876	26.404.761
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95.393.157	77.343.753	95.393.157	77.343.753
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	305.334.494	163.300.598	288.000.969	187.443.110
Krediler	904.560.223	606.114.327	935.104.444	602.257.262
Finansal borçlar	**1.437.894.039**	**902.458.963**	**1.437.343.126**	**902.395.467**
Bankalar mevduatı	32.406.450	10.398.746	32.398.474	10.397.850
Diğer mevduat	1.004.063.483	662.366.572	996.776.761	662.839.255
Alınan krediler	140.307.133	70.048.420	143.575.070	70.784.443
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	72.554.448	37.239.659	72.554.448	37.239.659
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	39.388.232	36.968.295	40.684.977
İhraç edilen menkul değerler	77.701.664	40.540.324	81.055.356	37.972.273
Muhtelif borçlar	74.014.722	42.477.010	74.014.722	42.477.010

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 değerin 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Cari Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	747.644	2.346.001	-	3.093.645
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	95.265.661	1.620	-	95.267.281
Türev finansal varlıklar	-	21.304.525	-	21.304.525
Toplam varlıklar	**96.013.305**	**23.652.146**	**-**	**119.665.451**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	72.554.448	-	72.554.448
Türev finansal yükümlülükler	-	11.524.206	-	11.524.206
Toplam yükümlülükler	**-**	**84.078.654**	**-**	**84.078.654**

Önceki Dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	397.124	1.168.333	-	1.565.457
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	75.469.445	1.767.933	-	77.237.378
Türev finansal varlıklar	-	18.557.191	-	18.557.191
Toplam varlıklar	**75.866.569**	**21.493.457**	**-**	**97.360.026**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	37.239.659	-	37.239.659
Türev finansal yükümlülükler	-	13.774.007	-	13.774.007
Toplam yükümlülükler	**-**	**51.013.666**	**-**	**51.013.666**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirdiği 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 kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar 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.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Türev finansal araç	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[1]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	40.790.710	5.320.823	32.334	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	-	-	-	1.664.564	-	1.380.313
Toplam	**40.790.710**	**5.320.823**	**32.334**	**60.555.793**	**7.357.997**	**1.412.663**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 40.790.711 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 59.161.370 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 81.581.421 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 119.717.163 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı(1)	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)		Gelir tablosu etkisi(3)
				Aktif	Pasif	
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Bir kısım sabit faizli kredi, menkul kıymet ve yabancı para kullanılan fon	Sabit faiz ve kur değişim riski	-	-	-	(12.725)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı(1)	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri(2)		Gelir tablosu etkisi(3)
				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	(12.725)	-	1.380.313	23.015

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve yabancı para menkul kıymetlerin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 9.054 TL gider).

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 içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken. Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar(1)	Özkaynağa aktarılan net tutar (2) (3)
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar(1)	Özkaynağa aktarılan net tutar (2) (3)
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.357.997	32.350	5.379.550	3.046.675

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 594.177 TL gelir (31 Aralık 2022 – 358.721 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 içerisinden seçilmiştir.

Yine söz konusu süreç dâhilinde, 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 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR'dur (31 Aralık 2022 – 469 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

12. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- 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 dâhil 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	58.498.456	12.586.936	42.970.047	30.621.739	144.677.178
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(31.601.954)	(70.350.501)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(980.215)**	**74.326.677**
Temettü gelirleri (1)	-	-	-	9.429	9.429
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar (1)	-	-	-	8.215.171	8.215.171
Vergi öncesi kâr	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**7.244.385**	**82.551.277**
Vergi gideri (1)	-	-	-	(14.542.441)	(14.542.441)
Net dönem kârı	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(7.298.056)**	**68.008.836**
Net kâr/ zarar	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**(7.298.056)**	**68.008.836**
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	889.638.296	1.700.884.208
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	37.766.927	37.766.927
Toplam varlıklar	**380.947.485**	**185.429.804**	**244.868.623**	**927.405.223**	**1.738.651.135**
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	608.767.747	1.559.799.594
Özkaynaklar	-	-	-	178.851.541	178.851.541
Toplam yükümlülükler	**618.836.337**	**92.977.510**	**239.218.000**	**787.619.288**	**1.738.651.135**

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve KOBİ Bankacılığı	Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer	Banka'nın toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	20.936.911	6.562.696	18.276.595	64.308.299	110.084.501
Faaliyet giderleri	(15.442.780)	(4.982.023)	(7.397.186)	(17.101.910)	(44.923.899)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**47.206.389**	**65.160.602**
Temettü gelirleri (1)	-	-	-	49.988	49.988
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar (1)	-	-	-	3.102.944	3.102.944
Vergi öncesi kâr	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**50.359.321**	**68.313.534**
Vergi gideri (1)	-	-	-	(15.568.845)	(15.568.845)
Net dönem kârı	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**34.790.476**	**52.744.689**
Net kâr/ zarar	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**34.790.476**	**52.744.689**
Bölüm varlıkları	218.433.296	136.525.915	196.590.142	535.695.783	1.087.245.136
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	20.848.457	20.848.457
Toplam varlıklar	**218.433.296**	**136.525.915**	**196.590.142**	**556.544.240**	**1.108.093.593**
Bölüm yükümlülükleri	406.396.874	91.213.313	164.104.986	320.122.030	981.837.203
Özkaynaklar	-	-	-	126.256.390	126.256.390
Toplam yükümlülükler	**406.396.874**	**91.213.313**	**164.104.986**	**446.378.420**	**1.108.093.593**

(1) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler(1):

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	29.600	18.405
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	935	549
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2.275	1.696
Toplam(2)	**32.810**	**20.650**

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.
(2) İlgili tutarlar, Banka'nın, yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dahil konsolide olarak sunulmuştur.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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	3.655.621	18.267.050	2.606.269	10.318.674
T.C. Merkez Bankası(1)	98.386.789	142.963.897	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	612	-	259
Toplam	**102.042.410**	**161.231.559**	**35.736.034**	**108.160.096**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 17.611.624 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 14.779.986 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap(1)	86.406.051	59.857.962	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.990.650
Zorunlu karşılık(2)	11.980.738	83.105.935	-	59.006.333
Toplam	**98.386.789**	**142.963.897**	**33.129.765**	**97.841.163**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen 1.387.449 TL tutarında finansal varlık bulunmaktadır (31 Aralık 2022- 780.236 TL).

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	814.178	8.085	1.034.624	3.889
Swap işlemleri	8.577.085	6.548.119	5.262.254	3.702.838
Futures işlemleri	4.012	-	23.185	-
Opsiyonlar	31.050	1.173	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.426.325**	**6.557.377**	**6.599.170**	**4.600.024**

1.3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı (1)	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı (1)	1.857.907	3.462.916	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.857.907**	**3.462.916**	**3.658.070**	**3.699.927**

(1) 4. Bölüm 10 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	1.121	24.371	4.303.372	13.446
Yurt dışı	-	27.576.490	-	22.089.148
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.121**	**27.600.861**	**4.303.372**	**22.102.594**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.4.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	4.211.243	4.883.436	-	-
ABD, Kanada	20.459.442	15.355.178	2.358.509	1.515.978
OECD ülkeleri (1)	102.190	34.545	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	1.708	1.556	-	-
Diğer	443.398	298.455	-	-
Toplam	**25.217.981**	**20.573.170**	**2.358.509**	**1.515.978**

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bankanın para piyasalarından alacağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 2.461.599 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 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.388.515 TL (31 Aralık 2022 - 827.520 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin toplam tutarı 16.848.459 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.127.002 TL (31 Aralık 2022 - 12.534.283 TL)'dir.

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	100.203.690	78.495.183
Borsada işlem gören	100.202.647	76.718.482
Borsada işlem görmeyen	1.043	1.776.701
Hisse senetleri	171.195	70.343
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	171.195	70.343
Değer azalma karşılığı (-)(1)	4.981.728	1.221.773
Toplam	**95.393.157**	**77.343.753**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	**35.697**	**1.304.299**	**107.694**	**903.139**
Banka mensuplarına verilen krediler	**837.758**	**183**	**478.328**	**29**
Toplam	**873.455**	**1.304.482**	**586.022**	**903.168**

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**773.730.161**	**54.795.283**	**1.862.929**	**46.367.600**
İşletme Kredileri	224.460.792	27.689.271	1.157.918	31.057.849
İhracat Kredileri	57.469.412	5.002.614	413.072	4.415.067
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	33.658.651	-	-	-
Tüketici Kredileri	160.161.851	9.263.357	-	2.896.317
Kredi Kartları	208.066.453	9.007.004	-	2.917.562
Diğer	89.913.002	3.833.037	291.939	5.080.805
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**974.531**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**774.704.692**	**54.795.283**	**1.862.929**	**46.367.600**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	5.672.509	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.243.845
Toplam	**5.672.509**	**15.243.845**

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	436.449.484	16.515.494	3.019.207
Orta ve uzun vadeli krediler	338.255.208	38.279.789	45.211.322
Toplam	**774.704.692**	**54.795.283**	**48.230.529**

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	406.476.388	160.161.851	208.066.453	774.704.692
Yakın izlemedeki krediler	78.941.572	12.159.674	11.924.566	103.025.812
Takipteki krediler	18.453.974	6.228.677	2.147.068	26.829.719
Özel karşılık (-)	12.031.981	5.313.706	1.557.886	18.903.573
Toplam	**491.839.953**	**173.236.496**	**220.580.201**	**885.656.650**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Standart nitelikli krediler	298.464.143	103.533.623	103.295.497	505.293.263
Yakın izlemedeki krediler	65.202.617	8.265.995	6.619.340	80.087.952
Takipteki krediler	14.894.720	4.464.832	1.373.560	20.733.112
Özel karşılık (-)	10.379.291	4.146.363	1.256.662	15.782.316
Toplam	**368.182.189**	**112.118.087**	**110.031.735**	**590.332.011**

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**10.379.291**	**4.146.363**	**1.256.662**	**15.782.316**
Değer düşüş karşılığı	4.325.401	5.621.058	1.097.529	11.043.988
Dönem içinde tahsilat (-)	1.802.036	2.664.910	336.326	4.803.272
Aktiften silinen (-)	870.675	1.788.805	459.979	3.119.459
Toplam	**12.031.981**	**5.313.706**	**1.557.886**	**18.903.573**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Açılış bakiyesi	**9.963.054**	**2.505.366**	**1.249.426**	**13.717.846**
Değer düşüş karşılığı	5.356.134	3.650.863	890.671	9.897.668
Dönem içinde tahsilat(-)	1.622.025	1.013.083	416.338	3.051.446
Aktiften silinen(-)	3.317.872	996.783	467.097	4.781.752
Toplam	**10.379.291**	**4.146.363**	**1.256.662**	**15.782.316**

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	42.228.448	316.148	-	42.544.596
Takipteki krediler	7.369.457	66.208	-	7.435.665
Toplam	**49.597.905**	**382.356**	**-**	**49.980.261**

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	42.642.724	191.760	-	42.834.484
Takipteki krediler	4.439.865	52.027	-	4.491.892
Toplam	**47.082.589**	**243.787**	**-**	**47.326.376**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**35.403.973**	**103.080.153**	**138.484.126**
Konut kredisi	13.863	16.104.196	16.118.059
Taşıt kredisi	3.265.232	12.978.903	16.244.135
İhtiyaç kredisi	32.124.878	73.997.054	106.121.932
Tüketici kredileri-dövize endeksli	**-**	**30.292**	**30.292**
Konut kredisi	-	30.292	30.292
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**183.034.313**	**1.430.599**	**184.464.912**
Taksitli	90.084.298	1.050.748	91.135.046
Taksitsiz	92.950.015	379.851	93.329.866
Bireysel kredi kartları-YP	**484.583**	**15.429**	**500.012**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	484.583	15.429	500.012
Personel kredileri-TP	**79.742**	**211.652**	**291.394**
Konut kredisi	-	2.112	2.112
Taşıt kredisi	3.787	4.497	8.284
İhtiyaç kredisi	75.955	205.043	280.998
Personel kredileri-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**474.019**	**487**	**474.506**
Taksitli	241.441	308	241.749
Taksitsiz	232.578	179	232.757
Personel kredi kartları-YP	**3.392**	**-**	**3.392**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3.392	-	3.392
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**33.515.713**	**-**	**33.515.713**
Toplam	**252.995.735**	**104.768.612**	**357.764.347**

(1) Kredili mevduat hesabının 68.466 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**7.774.658**	**62.104.398**	**69.879.056**
İşyeri kredileri	63	1.289.282	1.289.345
Taşıt kredisi	1.739.816	25.079.001	26.818.817
İhtiyaç kredileri	6.034.779	35.736.115	41.770.894
Taksitli ticari krediler-dövize endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**34.242.729**	**293.582**	**34.536.311**
Taksitli	16.242.483	292.281	16.534.764
Taksitsiz	18.000.246	1.301	18.001.547
Kurumsal kredi kartları-YP	**11.691**	**195**	**11.886**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11.691	195	11.886
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**2.791.401**	**-**	**2.791.401**
Toplam	**44.820.479**	**62.398.175**	**107.218.654**

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25.863.648	17.038.689
Özel	851.866.856	568.342.526
Toplam	**877.730.504**	**585.381.215**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(1):

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	868.909.430	577.086.640
Yurt dışı krediler	8.821.074	8.294.575
Toplam	**877.730.504**	**585.381.215**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	3.978.209	1.528.739
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**3.978.209**	**1.528.739**

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	1.963.518	2.222.668
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	6.851.466	3.223.447
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.088.589	10.336.201
Toplam	**18.903.573**	**15.782.316**

1.7.11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.7.11.1. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**583.037**	**809.720**	**5.827.714**
Yeniden yapılandırılan krediler	583.037	809.720	5.827.714
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**670.884**	**370.519**	**4.128.764**
Yeniden yapılandırılan krediler	670.884	370.519	4.128.764

1.7.11.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.311.027**	**3.883.190**	**13.538.895**
Dönem içinde intikal (+)	15.569.148	816.557	1.913.868
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	14.606.092	6.951.828
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	14.606.092	6.951.828	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.317.881	1.953.305	5.812.321
Kayıttan düşülen (-)	-	-	72.420
Satılan (-)	-	-	3.047.039
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	861.183
Bireysel krediler	-	-	1.755.619
Kredi kartları	-	-	430.237
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**2.956.202**	**10.400.706**	**13.472.811**
Karşılık (-)	1.963.518	6.851.466	10.088.589
Bilançodaki net bakiyesi	**992.684**	**3.549.240**	**3.384.222**

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 3.375.849 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.112.150 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	101.944	6.823.946	6.811.789
Karşılık tutarı (-)	99.969	4.292.885	4.555.633
Bilançodaki net bakiyesi	**1.975**	**2.531.061**	**2.256.156**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.968.423	1.818.759	5.878.480
Karşılık tutarı (-)	1.388.732	1.803.114	3.371.100
Bilançodaki net bakiyesi	**579.691**	**15.645**	**2.507.380**

1.7.11.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**992.684**	**3.549.240**	**3.384.222**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	2.956.202	10.400.706	13.388.137
Karşılık tutarı (-)	1.963.518	6.851.466	10.003.915
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	992.684	3.549.240	3.384.222
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**1.088.359**	**659.743**	**3.202.694**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	3.311.027	3.883.190	13.454.221
Karşılık tutarı (-)	2.222.668	3.223.447	10.251.527
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.088.359	659.743	3.202.694
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-

1.7.11.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**132.452**	**195.355**	**199.668**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623
Önceki Dönem (Net)	**147.012**	**140.162**	**314.154**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	422.447	475.126	1.227.208
Karşılık Tutarı (-)	275.435	334.964	913.054

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. 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 diğer 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 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 53.304.273 TL'dir (31 Aralık 2022 - 29.017.189 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 122.707.615 TL (31 Aralık 2022 - 77.529.451 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 39.080.654 TL'dir (31 Aralık 2022 – 14.502.644 TL).

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	301.134.141	162.969.794
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	4.200.353	330.804
Toplam	**305.334.494**	**163.300.598**

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	314.180.903	167.960.745
Borsada işlem görenler	314.180.903	167.960.745
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)(1)	8.846.409	4.660.147
Toplam	**305.334.494**	**163.300.598**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**163.300.598**	**91.875.500**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları(1)	84.232.334	50.867.573
Yıl içindeki alımlar	66.445.598	30.470.261
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar(-)	4.457.774	7.862.794
Değer azalışı karşılığı (-)(2)	4.186.262	2.049.942
Dönem sonu toplamı	**305.334.494**	**163.300.598**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	30,67
3	Kredi Kayıt Bürosu (1)	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
4	Bankalararası Kart Merkezi (1)	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	154.028	(209.471)	66.835	2.345	-	(228.814)	(41.648)	-
2	111.134.356	22.894.486	69.484	4.332.767	758.319	1.166.474	716.296	-
3	1.201.571	242.443	452.695	29.452	-	128.363	29.975	-
4	3.880.800	3.344.720	380.638	511.366	-	2.659.647	207.417	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyladır.

1.9.2. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**2.910.408**	**2.089.190**
Dönem içi hareketler	**3.298.322**	**821.218**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.240.416	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı(1)	2.152.936	870.196
Değer azalma karşılıkları (-)(2)	95.030	48.978
Dönem sonu değeri	**6.208.730**	**2.910.408**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.170.284	2.871.962
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	-	-
Leasing şirketleri	-	-
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali iştirakler	-	-
Toplam	**6.170.284**	**2.871.962**

1.9.4. Banka'nın borsaya kote edilen iştiraklerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

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

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23.411	(16.243)	(37.713)	(6.342)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(239)	-	40.649	-	13.578.697
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	61.812	-
Olağanüstü Yedekler	1.342.885	874.273	3.859.069	-	1.948.770
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.675.730	745.302	1.580.809	608.037	1.528.686
Net Dönem Kârı	2.745.676	745.302	1.492.394	584.162	1.528.686
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.119	655	243	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	43.409	13.979	52.228	1.330	3.941
Ana Sermaye Toplamı	**4.313.755**	**1.744.234**	**5.642.060**	**694.576**	**17.164.610**
Katkı Sermaye	**25.160**	**88.104**	**247.868**	**-**	**189.653**
Sermaye	**4.338.915**	**1.832.338**	**5.889.928**	**694.576**	**17.354.263**
Sermayeden İndirilen Değerler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**4.338.915**	**1.832.338**	**5.889.928**	**694.576**	**17.354.263**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler[(1)]:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Yapı Kredi Holding BV.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4	Yapı Kredi 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 Bank 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	99,99	99,99
9	Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Tic.ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
11	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunabilmek amacıyla, bankacılık lisanslarına sahip Bankhaus J. Faisst oHG ("BHF") hisselerinin tamamının satın alınmasına karar verilmiş olup, yasal izinlerin alınması süreci devam etmektedir.

1.10.3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

Finansal tablo bilgilerinde konsolidasyona baz mali tablolar 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	116.891	114.448	-	-	-	1.363	938	-	-
2	14.829.657	4.357.164	115.105	3.794.529	12.228	2.745.676	997.983	-	-
3	12.155.026	1.759.332	30.665	2.867.896	-	745.302	390.435	-	-
4	38.256.534	5.694.943	63.930	4.566.353	-	1.492.394	837.136	-	-
5	867.940	696.149	5.749	148.275	-	584.162	331.233	-	-
6	88.961.471	17.168.595	59.610	3.443.780	171.937	1.528.686	616.341	-	-
7	9.245.136	1.849.636	400.740	414.346	74.830	134.512	53.598	-	-
8	109.851	96.819	34.543	9.272	-	11.586	6.390	-	-
9	186.800	81.580	1.696	408	-	13.663	4.270	-	-
10	130.945	47.855	9.746	6.165	-	23.018	939	-	-
11	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-	-

1.10.4. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**17.905.733**	**13.110.619**
Dönem içi hareketler	**13.620.148**	**4.795.114**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	6.974.755	3.102.944
Satışlar (-) [(1)]	-	163.842
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı [(1),(2)]	6.915.441	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-) [(3)]	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	**31.525.881**	**17.905.733**
Sermaye taahhütleri	**-**	**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	**-**	**-**

(1) Banka'nın, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd.'nin 60 milyon EUR olan sermayesi, 20 Mayıs 2022 tarihindeki tasfiye işlemleri çerçevesinde azaltılmıştır ve aynı zamanda, Yapı Kredi Holding B.V.'nin 102 milyon EUR olan sermayesi ise 42 milyon EUR'ya indirilmiştir.
(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.
(3) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	13.390.646	7.330.588
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	1.758.494	1.015.337
Leasing şirketleri	5.694.593	4.237.311
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	10.682.148	5.322.497
Toplam	**31.525.881**	**17.905.733**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.10.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı(1)	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	7.331.646	166.897	5.005	2.447.780	2.959.765	12.911.093
Birikmiş amortisman (-)	932.995	132.356	2.792	694.564	1.301.709	3.064.416
Net defter değeri	**6.398.651**	**34.541**	**2.213**	**1.753.216**	**1.658.056**	**9.846.677**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**6.398.651**	**34.541**	**2.213**	**1.753.216**	**1.658.056**	**9.846.677**
İktisap edilenler(2)	6.080.781	2.703	30.701	2.557.900	1.684.453	10.356.538
Elden çıkarılanlar (-), net	24.912	-	-	517.588	8.960	551.460
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	69.601	3.086	3.639	690.911	443.527	1.210.764
Kapanış net defter değeri	**12.384.919**	**34.158**	**29.275**	**3.102.617**	**2.890.022**	**18.440.991**
Dönem sonu maliyet	13.333.735	159.740	35.403	4.230.169	4.531.259	22.290.306
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	948.816	125.582	6.128	1.127.552	1.641.237	3.849.315
Net defter değeri	**12.384.919**	**34.158**	**29.275**	**3.102.617**	**2.890.022**	**18.440.991**

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.
(2) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2023 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 6.066.155 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.206.951**	**2.001.661**
Dönem içinden ilaveler	902.549	420.671
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	4.060	246
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	979.493
İtfa bedeli (-)	310.055	235.642
Kapanış net defter değeri	**1.795.385**	**1.206.951**

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	24.998.368	7.499.511	22.707.362	5.676.841
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	10.027.806	3.008.342	2.945.243	736.311
Çalışan hakları karşılığı	3.893.879	1.168.164	3.181.053	795.263
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	-	-	1.926.685	481.672
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	30.529
Diğer	14.303.732	4.291.121	4.880.511	1.218.546
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**53.345.902**	**16.003.773**	**35.762.971**	**8.939.162**
Türev finansal varlıklar	9.815.716	2.944.715	3.215.476	803.869
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	5.936.088	1.272.444	8.043.467	1.496.348
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	5.702.908	1.710.872	-	-
Diğer	4.701.202	1.410.361	5.967.873	1.491.969
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**26.155.914**	**7.338.392**	**17.226.816**	**3.792.186**
Ertelenmiş vergi varlığı/ (borcu) net	**27.189.988**	**8.665.381**	**18.536.155**	**5.146.976**

TMS 12 uyarınca finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri netleştirilmiş olup, bu netleştirme sonrasında 8.665.381 TL ertelenmiş vergi varlığı finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2022 – 5.146.976 TL ertelenmiş vergi varlığı).

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.035.873**	**1.327.210**
İktisap edilenler (1)	85.530	228.266
Elden çıkarılanlar, net (-)	95.314	519.619
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Kapanış net defter değeri	**1.026.089**	**1.035.873**
Dönem sonu maliyet	1.027.363	1.037.344
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	1.274	1.471
Kapanış net defter değeri	**1.026.089**	**1.035.873**

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 16.000 TL'dir (31 Aralık 2022 – 33.196 TL). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 882.752 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL).

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 1.223 TL (31 Aralık 2022 – 1.223 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler[1]:

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	71.503.238	12.316.588	180.556.060	67.060.644	63.655.624	4.046.941	189	399.139.284
Döviz tevdiat hesabı	236.198.004	31.245.223	44.378.132	2.796.545	738.134	2.228.808	-	317.584.846
Yurt içinde yerleşik kişiler	227.928.695	30.591.376	42.705.009	2.549.676	672.643	611.694	-	305.059.093
Yurt dışında yerleşik kişiler	8.269.309	653.847	1.673.123	246.869	65.491	1.617.114	-	12.525.753
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	55.128.973	23.716.001	76.978.621	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	202.402.241
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.463.474	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.592.106
Bankalararası mevduat	1.075.215	6.638.026	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.406.450
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.007	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.693
Yurt dışı bankalar	558.830	11.468	12.315.081	-	-	-	-	12.885.379
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**434.970.019**	**77.950.916**	**322.447.058**	**93.274.814**	**98.812.485**	**9.014.452**	**189**	**1.036.469.933**

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	48.652.818	5.615.732	147.022.497	7.061.217	733.408	4.350.077	472	213.436.221
Döviz tevdiat hesabı	149.058.417	30.315.393	63.639.967	3.668.840	1.469.813	1.766.066	-	249.918.496
Yurt içinde yerleşik kişiler	145.816.938	29.914.710	61.723.338	3.384.220	1.332.362	794.816	-	242.966.384
Yurt dışında yerleşik kişiler	3.241.479	400.683	1.916.629	284.620	137.451	971.250	-	6.952.112
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.073.991	1.812.672	106.067	3.730	-	-	-	2.996.460
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.969.790	29.848.734	64.121.906	13.448.552	109.747	7.225.835	-	157.724.564
Diğer kuruluşlar mevduatı	340.198	606.623	3.278.473	414.220	722	13.487	-	4.653.723
Kıymetli maden depo hesabı	31.226.726	-	1.125.635	-	1.152.310	132.437	-	33.637.108
Bankalararası mevduat	1.236.609	2.286.662	1.710.701	3.042.361	1.955.815	166.598	-	10.398.746
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	4.342	2.154.596	887.874	3.042.361	1.955.815	166.598	-	8.211.586
Yurt dışı bankalar	473.111	132.066	822.827	-	-	-	-	1.428.004
Katılım bankaları	759.156	-	-	-	-	-	-	759.156
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**274.558.549**	**70.485.816**	**281.005.246**	**27.638.920**	**5.421.815**	**13.654.500**	**472**	**672.765.318**

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan müşterilere, TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açılan mevduatların rapor tarihi itibarıyla toplam tutarı 222.335.968 TL'dir (31 Aralık 2022 – 121.858.904 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 mevduata ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	141.627.769	81.917.941	257.622.362	131.543.625
Döviz tevdiat hesapları	63.728.267	33.461.579	118.596.892	105.018.961
Diğer mevduat hesapları	32.917.070	13.580.277	27.761.034	16.621.798
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	22.150.658	13.503.981	163.557.160	125.981.694
Döviz tevdiat hesapları	6.652.355	3.477.805	123.748.178	107.062.919
Diğer mevduat hesapları	1.068.231	453.968	5.845.003	2.980.166
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 mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.338.299	3.017.032
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	588.290	1.058.777
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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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	180.708	6.414	212.753	3.747
Swap işlemleri	4.452.613	6.734.645	6.141.759	5.658.760
Futures işlemleri	10.023	-	13.354	-
Opsiyonlar	92.336	15.133	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.735.680**	**6.756.192**	**6.494.322**	**5.867.022**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı(1)	-	-	1.380.313	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı(1)	32.334	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**32.334**	**-**	**1.412.663**	**-**

(1) 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	1.424.138	1.909.903	827.825	1.467.010
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	397.285	136.575.807	949.471	66.804.114
Toplam	**1.821.423**	**138.485.710**	**1.777.296**	**68.271.124**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	1.488.963	15.067.923	811.104	12.417.743
Orta ve uzun vadeli	332.460	123.417.787	966.192	55.853.381
Toplam	**1.821.423**	**138.485.710**	**1.777.296**	**68.271.124**

2.3.3. Seküritizasyon kredilerine ilişkin bilgiler:

2.3.3.1. Banka, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi 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	-	88.426.163	-	41.492.246
Yurt dışı fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**88.426.163**	**-**	**41.492.246**

2.3.3.2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere 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 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 72.554.448 TL (31 Aralık 2022 - 37.239.659 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 649.336 TL (31 Aralık 2022 - 2.366.494 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gider kaydedilen tutar 1.328.128 TL'dir (31 Aralık 2022 - 1.107.970 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 71.731.874 TL (31 Aralık 2022 – 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.247.239 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.3.4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	7.055.826	10.933.847	7.407.273	2.031.595
Tahviller(1)	402.929	59.309.062	665.581	30.435.875
Toplam	**7.458.755**	**70.242.909**	**8.072.854**	**32.467.470**

(1) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 804.685 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2022 – 1.483.345 TL).

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 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	1.036.046	729.304	601.905	417.121
1-4 yıl arası	2.048.928	1.443.588	1.227.178	851.753
4 yıldan fazla	1.440.699	1.015.059	846.472	586.517
Toplam	**4.525.673**	**3.187.951**	**2.675.555**	**1.855.391**

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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	2,90	0,55
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,92	95,20

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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**2.756.809**	**897.413**
Dönem içindeki değişim	330.830	187.943
Özkaynaklara kaydedilen	801.805	1.776.093
Dönem içinde ödenen	(729.192)	(104.640)
Dönem sonu bakiyesi	**3.160.252**	**2.756.809**

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 733.627 TL (31 Aralık 2022 - 424.244 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	10.027.806	2.945.243
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.508.223	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.782.092	1.143.394
Dava karşılıkları	175.098	118.960
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	193.488	108.764
Diğer	3.484.063	2.507.964
Toplam	**17.170.770**	**7.903.088**

Banka sosyal sandık karşılığı:

Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 10.027.806 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 2.945.243 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp veya kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplamasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır. Bununla birlikte, Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülük için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere, katılımcıların sayısı ve ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak da değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**2.945.243**	**1.813.098**
Özkaynaklara kaydedilen tutar	7.028.582	1.084.664
Banka tarafından ödenen katkı payları	(1.818.809)	(880.685)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	1.872.790	928.166
Dönem sonu bakiyesi	**10.027.806**	**2.945.243**

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	18.119.593	8.219.529
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	11.186.741	9.537.922
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	6.932.852	(1.318.393)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(8.091.787)	(5.274.286)
Banka sosyal sandık karşılığı	**10.027.806**	**2.945.243**

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	2.312.910	29	1.237.561	23
Hazine bonosu ve devlet tahvili	3.667.312	45	2.886.545	55
Maddi duran varlıklar	1.583.398	20	883.125	17
Diğer	528.167	6	267.055	5
Toplam	**8.091.787**	**100**	**5.274.286**	**100**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	**5.274.286**	**3.414.420**
Banka tarafından ödenen katkı payları	1.818.809	880.685
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	1.380.995	632.015
Diğer	(382.303)	347.166
Dönem sonu bakiyesi	**8.091.787**	**5.274.286**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	3.783.814	4.148.627
BSMV	1.895.222	555.693
Menkul Sermaye İradı Vergisi	563.484	277.629
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23.308	37.258
Ödenecek Katma Değer Vergisi	115.302	133.467
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.526	6.923
Diğer	451.982	262.624
Toplam	**6.844.638**	**5.422.221**

2.7.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	-	-
Sosyal sigorta primleri-işveren	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	124.465	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	172.801	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	8.884	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	17.809	9.689
Diğer	-	-
Toplam	**323.959**	**176.263**

2.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.9 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[(1)]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**20.355.837**	**-**	**12.929.445**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.355.837	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.260.412**	**15.229.890**	**725.201**	**25.733.586**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.260.412	15.229.890	725.201	9.673.588
Toplam	**1.260.412**	**35.585.727**	**725.201**	**38.663.031**

(1) 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 2022 – Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısıma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 2022 - Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.10.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	**682.298**	**20.312.923**	**760.044**	**11.166.800**
Değerleme Farkı (1)	682.298	558.682	760.044	438.666
Kur Farkı (1)	-	19.754.241	-	10.728.134
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	**(4.178.436)**	**1.268.284**	**8.742.326**	**(945.392)**
Değerleme Farkı (2)	(4.178.436)	1.268.284	8.742.326	(945.392)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(3.496.138)**	**21.581.207**	**9.502.370**	**10.221.408**

(1) Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların maliyet bedelleri ile özkaynak yöntemine göre bedelleri arasındaki farkı içermektedir.
(2) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	512.438.126	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	72.643.748	35.118.725
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	96.706.632	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.435.319	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	106.052.213	29.421.817
Toplam	**796.276.038**	**260.271.576**

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 1.782.092 TL (31 Aralık 2022 - 1.143.394 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 2.028.872 TL (31 Aralık 2022 - 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.508.223 TL (31 Aralık 2022 - 1.078.763 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	2.178.212	864.879
Akreditifler	51.798.505	32.164.021
Diğer garanti ve kefaletler	28.183.409	28.350.265
Toplam	**82.160.126**	**61.379.165**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	5.075.662	4.124.146
Kesin teminat mektupları	147.128.857	90.240.341
Avans teminat mektupları	44.721.720	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	7.917.628	5.894.112
Diğer teminat mektupları	99.468.665	52.626.883
Toplam	**304.312.532**	**182.169.306**

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	96.627.631	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9.930.139	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	86.697.492	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	289.845.027	192.643.057
Toplam	**386.472.658**	**243.548.471**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**4.459.418**	**2,50**	**5.619.898**	**2,71**	**2.394.159**	**2,39**	**2.605.156**	**1,81**
Çiftçilik ve hayvancılık	3.822.365	2,14	3.008.408	1,45	1.786.275	1,79	1.643.448	1,14
Ormancılık	497.454	0,28	2.571.808	1,24	534.118	0,53	957.397	0,67
Balıkçılık	139.599	0,08	39.682	0,02	73.766	0,07	4.311	0,00
Sanayi	**96.468.975**	**53,98**	**127.157.790**	**61,20**	**58.429.473**	**58,44**	**86.451.451**	**60,22**
Madencilik ve taşocakçılığı	556.194	0,31	650.363	0,31	429.820	0,43	684.123	0,48
İmalat sanayi	84.673.111	47,38	108.697.093	52,32	51.079.831	51,09	73.470.076	51,17
Elektrik, gaz, su	11.239.670	6,29	17.810.334	8,57	6.919.822	6,92	12.297.252	8,57
İnşaat	**29.337.700**	**16,42**	**37.923.177**	**18,25**	**14.125.654**	**14,13**	**26.797.716**	**18,67**
Hizmetler	**47.700.383**	**26,68**	**36.910.809**	**17,76**	**24.480.600**	**24,48**	**27.543.101**	**19,18**
Toptan ve perakende ticaret	13.787.213	7,71	5.364.997	2,58	6.899.143	6,90	2.823.215	1,97
Otel ve lokanta hizmetleri	2.097.811	1,17	3.245.848	1,56	1.207.034	1,21	1.943.389	1,35
Ulaştırma ve haberleşme	4.539.026	2,54	10.588.164	5,10	2.721.373	2,72	6.749.277	4,70
Mali kuruluşlar	20.202.345	11,30	8.422.508	4,05	9.710.296	9,71	5.942.364	4,14
Gayrimenkul ve kira. hizm.	1.210.701	0,68	1.513.316	0,73	634.367	0,63	2.227.830	1,55
Eğitim hizmetleri	356.684	0,20	143.348	0,07	65.617	0,07	107.658	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	5.506.603	3,08	7.632.628	3,67	3.242.770	3,24	7.749.368	5,40
Diğer	**746.280**	**0,42**	**148.228**	**0,08**	**547.299**	**0,56**	**173.862**	**0,12**
Toplam	**178.712.756**	**100,00**	**207.759.902**	**100,00**	**99.977.185**	**100,00**	**143.571.286**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II' nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	162.235.291	126.946.952	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	49.960.947	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	**172.739.139**	**197.933.393**	**5.655.486**	**8.433.907**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	85.139.234	89.810.514	3.429.146	2.639.148
Aval ve kabul kredileri	-	864.879	-	-
Akreditifler	327.114	31.719.391	-	117.516
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10.761.832	16.587.887	5.000	994.552
Toplam	**96.228.180**	**138.982.671**	**3.434.146**	**3.751.216**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem(1)	**Süresiz**	**1 Yıla Kadar**	**1-5 yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	-	35.912.802	15.874.650	11.053	51.798.505
Teminat mektupları	81.805.739	50.223.916	152.998.122	19.284.755	304.312.532
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.026.417	3.641.804	12.007.881	28.183.409
Toplam	**85.313.046**	**97.308.358**	**172.547.565**	**31.303.689**	**386.472.658**

Önceki Dönem(1)	**Süresiz**	**1 Yıla Kadar**	**1-5 yıl**	**5 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Akreditifler	-	22.200.880	9.809.757	153.384	32.164.021
Teminat mektupları	53.544.571	40.030.331	74.566.453	14.027.951	182.169.306
Kabul kredileri	-	861.227	3.652	-	864.879
Diğer	1.437.699	10.928.574	3.299.513	12.684.479	28.350.265
Toplam	**54.982.270**	**74.021.012**	**87.679.375**	**26.865.814**	**243.548.471**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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)	576.496.587	397.116.690
Vadeli döviz alım satım işlemleri	42.803.047	29.982.592
Swap para alım satım işlemleri	502.565.587	257.816.902
Futures para işlemleri	7.475.390	2.520.247
Para alım satım opsiyonları	23.652.563	106.796.949
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	505.199.409	249.210.542
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	500.965.348	244.236.022
Faiz alım satım opsiyonları	4.234.061	4.974.520
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	214.035.638	97.258.538
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1.295.731.634**	**743.585.770**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	1.934.705
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	81.581.421	117.782.458
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**81.581.421**	**119.717.163**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**1.377.313.055**	**863.302.933**

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swapı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 142.663.748 TL nominal değerli toplam getiri swapı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 76.542.476 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:
Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 175.098 TL (31 Aralık 2022 – 118.960 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden [1]	49.469.055	3.826.103	22.469.651	2.355.312
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	58.712.823	15.432.102	31.601.752	10.036.681
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3.268.424	-	1.997.997	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**111.450.302**	**19.258.205**	**56.069.400**	**12.391.993**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	76.667	63.600	2.292	7.866
Yurt içi bankalardan	287.227	-	158.470	170
Yurt dışı bankalardan	232	2.846.576	-	815.296
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**364.126**	**2.910.176**	**160.762**	**823.332**

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	-	126.273	5.480	47.235
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	20.891.100	2.100.922	18.145.938	1.045.902
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	57.140.469	3.847.057	35.894.422	2.897.973
Toplam	**78.031.569**	**6.074.252**	**54.045.840**	**3.991.110**

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	966.328	289.003
Toplam	**966.328**	**289.003**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	288.589	6.714.694	276.117	2.913.059
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	197.364	154.515	155.904	59.229
Yurt dışı bankalara	91.225	6.560.179	120.213	2.853.830
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	5.280.483	-	2.031.496
Toplam[1]	**288.589**	**11.995.177**	**276.117**	**4.944.555**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	578.551	257.882
Toplam	**578.551**	**257.882**

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	2.677.617	6.996.096	1.482.485	5.137.906
Toplam	**2.677.617**	**6.996.096**	**1.482.485**	**5.137.906**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	3.050.232	1.264.748	4.308.818	212.791
Toplam	**3.050.232**	**1.264.748**	**4.308.818**	**212.791**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.505.590 TL (31 Aralık 2022 - 1.858.951 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz mevduat	1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	3.564	2.224.831	78.278	-	-	-	-	2.306.673	503.024
Tasarruf mevduatı	-	2.135.768	69.288.361	3.599.674	1.506.049	56.096	57	76.586.005	15.840.605
Resmi mevduat	-	138.407	54.771	2.078	63	-	-	195.319	25.128
Ticari mevduat	111	4.999.023	17.288.159	1.489.188	1.809.613	690.742	-	26.276.836	11.447.346
Diğer mevduat	-	619.461	5.338.029	2.118.029	2.883.254	462.041	-	11.420.814	3.194.081
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.675**	**10.117.490**	**92.047.598**	**7.208.969**	**6.198.979**	**1.208.879**	**57**	**116.785.647**	**31.010.184**
Yabancı Para									
DTH	2.047	134.957	375.648	15.290	7.609	7.274	-	542.825	1.639.983
Bankalar mevduatı	271.302	177.218	210.536	-	-	-	-	659.056	89.215
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	491	3.617	-	1.008	69	-	5.185	4.518
Toplam	**273.349**	**312.666**	**589.801**	**15.290**	**8.617**	**7.343**	**-**	**1.207.066**	**1.733.716**
Genel Toplam	**277.024**	**10.430.156**	**92.637.399**	**7.224.259**	**6.207.596**	**1.216.222**	**57**	**117.992.713**	**32.743.900**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.982	3.415
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.447	2.866
Diğer	-	43.707
Toplam	**9.429**	**49.988**

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**197.601.504**	**123.989.879**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	3.554.082	2.508.148
Türev finansal işlemlerden kâr	96.334.698	62.119.473
Kambiyo işlemlerinden kâr	97.712.724	59.362.258
Zarar (-)	**177.690.143**	**115.001.851**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	46.636	148.108
Türev finansal işlemlerden zarar	62.667.996	43.740.409
Kambiyo işlemlerinden zarar	114.975.511	71.113.334
Net ticari kâr / (zarar)	**19.911.361**	**8.988.028**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(1)	**23.771.750**	**22.180.114**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.385.261	4.426.243
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.767.860	6.678.340
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11.618.629	11.075.531
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**228.446**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	228.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**98.106**	**98.452**
Toplam	**23.869.856**	**22.507.012**

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.6. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 36.284.814 TL'dir (31 Aralık 2022 – 20.099.247 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. Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	330.831	88.009
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	53.981	47.481
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.210.764	752.772
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	310.055	235.642
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	22.600.684	9.523.365
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	194.703	120.136
Bakım ve onarım giderleri	677.897	327.836
Reklam ve ilan giderleri	829.445	417.732
Diğer giderler	20.898.639	8.657.661
Aktiflerin satışından doğan zararlar	306	-
Diğer	5.196.765	2.672.539
Toplam	**29.703.386**	**13.319.808**

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 72.901.992 TL'si (31 Aralık 2022 – 76.948.376 TL) net faiz gelirlerinden, 34.481.986 TL'si (31 Aralık 2022 – 14.133.922 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden, 16.777.259 TL'si (31 Aralık 2022 – 9.097.079 TL) personel giderlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri 29.703.386 TL'dir (31 Aralık 2022 – 13.319.808 TL).

Banka'nın vergi öncesi durdurulan faaliyetlerinden geliri/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 9.370.801 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 - 20.149.630 TL gider) ve 5.171.640 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 - 4.580.785 TL gelir) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	82.551.277	68.313.534
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	24.765.383	17.078.384
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(10.222.942)	(1.509.539)
Toplam	**14.542.441**	**15.568.845**

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" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4 Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Banka, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 10.891.228 TL'dir (31 Aralık 2022 – 4.891.380 TL).

5.5 Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 2.306.005 TL'dir (31 Aralık 2022 –1.869.365 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 5.896.655 TL'dir (31 Aralık 2022 – 1.046.409 TL).

5.6 Özkaynak yöntemiyle değerlenen 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 değerleme farkları özkaynaklar içerisinde "kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler" altında yansıtılmıştır. Sonraki dönemlere ilişkin olarak cari dönem karlarından alınan paylar "kar veya zarar tablosu"na, diğer kapsamlı gelirden alınan paylar ise özkaynaklar içerisinde "kar 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 değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir.

5.8 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 3.227.560 TL kardır (31 Aralık 2022 – 5.379.550 TL kar).

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 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR olup (31 Aralık 2022 - 469 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 9.761.731 TL'dir (31 Aralık 2022- 5.321.236 TL gider).

5.9 Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**102.024.569**	**82.130.561**
Kasa ve efektif deposu	12.925.202	12.757.411
Bankalardaki vadesiz depo	89.099.367	69.373.150
Nakde eşdeğer varlıklar	**11.266.214**	**13.077.137**
Bankalararası para piyasası	2.460.000	1.808.653
Bankalardaki vadeli depo	8.806.214	11.268.484
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**113.290.783**	**95.207.698**

6.1.3.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**193.378.243**	**102.024.569**
Kasa ve efektif deposu	21.923.283	12.925.202
Bankalardaki vadesiz depo	171.454.960	89.099.367
Nakde eşdeğer varlıklar	**2.410.361**	**11.266.214**
Bankalararası para piyasası	-	2.460.000
Bankalardaki vadeli depo	2.410.361	8.806.214
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**195.788.604**	**113.290.783**

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 243.527.128 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2022 – 129.483.346 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 6.097.615 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022 – 2.353.291 TL tutarında 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 24.283.195 TL tutarındaki azalışı (31 Aralık 2022 – 5.834.915 TL tutarında azalış) 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 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 39.947.582 TL tutarında artış (31 Aralık 2022 – 23.988.491 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	4.006.916	749.568	35.697	1.304.299	16.194.885	9.439.424
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**966.328**	**2.837**	**37.903**	**6.574**	**4.364.221**	**64.978**

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	
Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	660.084	892.378	416.619	1.070.846	8.100.359	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	1.560.635	585.093	152.609	903.139	11.984.555	5.772.850
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	**289.003**	**2.693**	**53.667**	**2.651**	**1.776.606**	**27.690**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanı sıra bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1) (2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	4.268.084	2.837.798	27.722.742	38.192.490	70.370.899	50.910.186
Dönem sonu	4.993.999	4.268.084	25.111.812	27.722.742	123.672.839	70.370.899
Mevduat faiz gideri	**578.551**	**257.882**	**2.072.059**	**1.989.739**	**4.353.518**	**1.482.137**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı(2)	1.404.594	4.298.899	1.886.536	2.828.070	1.273.964	379.300
Dönem sonu (2)	376.933	1.404.594	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Toplam kâr / zarar	**1.159.534**	**1.086.978**	**(35.811)**	**192.197**	**108.119**	**(349.753)**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı(2)	-	-	-	525.855	-	-
Dönem sonu(2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinin 2. fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Banka üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 496.116 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022 - 225.532 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

8. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	779	15.006			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	**Yasal sermaye**
Yurt dışı sube	1	3	Bahreyn	34.393.503	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

15 Ocak 2019 tarihinde yurt dışında 650 milyon USD tutarında vadesiz olarak ihraç edilen, 5. yılda itfa edilebilir şekilde yapılandırılan ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvil BDDK onayı alınarak, 15 Ocak 2024 tarihinde itfa edilmiştir.

Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD tutarında, 2029 yılında erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli katkı sermaye niteliği taşıyan sermaye benzeri tahvil ihraç etmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 2023 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, 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

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

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2023 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2023 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 Saklanmasına 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 (Bağımsızlık Standartları dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konuları	***Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı***
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 992.805.476 bin TL krediler ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 41.314.247 bin TL beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ve alacaklar ile ilgili ayrılan beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2023 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. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, 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.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde krediler ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup'un beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için, yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yansıtılmasına yönelik yaklaşımları finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çalışmalarımız aşağıdakileri de içermiştir: • Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını ve validasyon çalışmalarının sonuçlarını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Krediler ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı (Devamı) Grup, konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm 8 numaralı dipnotunda açıklandığı üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve konsolide olmayan finansal tabloların Dördüncü Bölüm 2 numaralı dipnotunda açıklanan temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve TFRS 9 beklenen zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen verileri baz alan karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Bireysel ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır. Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makro ekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasının 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.	• Çeşitli kredi portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerini 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. • Grup tarafından beklenen kredi zararı hesaplamasına konu edilen Temerrüt Halinde Kayıp (THK) hesaplama metodolojisini kontrol ettik, hesaplamada dikkate alınan teminatları, tahsilat ve masrafları test ettik. • Grup'un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. • Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. • Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. • Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. • Krediler ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi Emekli Sandığı Yükümlülüklerine ilişkin olarak 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tablolarda 10.027.806 bin TL karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılığa ilişkin açıklamalar ilişikteki konsolide finansal tabloların Beşinci Bölüm 2.6.3 numaralı dipnotunda yer almaktadır. Üçüncü Bölüm 16.2 numaralı dipnotta açıklandığı üzere Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı ("Sandık") 506 Sayılı Kanunun Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup iştirakçilerinin hakları 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 hesaplamaları ve uygun varsayımların seçimi önemli yargılar ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi tahminler ve varsayımlardaki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Emekli Sandığı yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen önemli yargı, varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının devir hükümlerini düzenleyen kanun çerçevesinde belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların emekli sandığı yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde, Emekli Sandığı yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, emekli ve çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Emekli Sandığı bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyetini ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığını kontrol ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Grup'un konsolide finansal tablolarında Emekli Sandığı'na ilişkin yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

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 erdirme 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 mesleki 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, sahtekarlık, 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 halinde, 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 dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide Finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 2 Şubat 2024

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız ve iştiraklerimiz aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	**İştirakler**
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	1. Banque de Commerce et de Placements S.A.
2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.
3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	
4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	
5. Yapı Kredi Holding B.V.	
6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V.	
7. Stichting Custody Services YKB	
8. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC	

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 Saklanmasına 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**	**Barış SAVUR** **Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü**

Dr. Ahmet ÇİMENOĞLU **Denetim Komitesi Başkanı**	**Nevin İPEK** **Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Unvan	: Deniz MÜDERRİSOĞLU / Uluslararası Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü
Telefon	: 0212 339 62 35
Faks	: 0212 339 61 05

	Birinci bölüm - Genel bilgiler	
1.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
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	1
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	2
4.	Ana Ortaklık Banka' da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
5.	Ana Ortaklık Banka' nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
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	3
7.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3
	İkinci bölüm - Konsolide finansal tablolar	
1.	Konsolide bilanço	4
2.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
3.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
4.	Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
5.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
6.	Konsolide nakit akış tablosu	11
7.	Kar dağıtım tablosu	12
	Üçüncü bölüm - Muhasebe politikaları	
1.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
2.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
3.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
4.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
5.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
6.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
7.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
8.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
9.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
10.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
11.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
12.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
13.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
14.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
15.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
16.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	28
17.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
18.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
19.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
20.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
21.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
22.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	31
23.	Hisse başına kazanç	31
24.	İlişkili taraflar	31
25.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
26.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
	Dördüncü bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler	
1.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	32
2.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
3.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
4.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	74
5.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	76
6.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	77
7.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	77
8.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	83
9.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	84
10.	Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	85
11.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	87
12.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	88
13.	Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	89
	Beşinci bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
1.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
2.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	104
3.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
4.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
5.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
6.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
7.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	119
8.	Banka' nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	120
9.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
	Altıncı bölüm – Diğer açıklamalar	
1.	Ana Ortaklık Banka' nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	121
	Yedinci bölüm – Bağımsız denetim raporu	
1.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	121
2.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	121

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2023 tarihi itibarıyla toplam halka açıklık oranı %38,83'tür (31 Aralık 2022 - %32,03). Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinin kalan %61,17'sinin, %40,95'lik kısmı Koç Grubu'nun yönetim hakimiyetinde olan Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ("KFH")'ye, %20,22'si Koç Holding A.Ş.'ye aittir.

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

2021 yılında UCG, Ana Ortaklık Banka'daki hisselerinin %2,00'lik kısmını borsada satmış, geriye kalan %18,00'lik hissenin satışı için ise Koç Grubu ile 30 Kasım 2019 tarihinde imzalanan Banka Pay Alım Satım Sözleşmesi uyarınca anlaşmaya varmıştır. Buna göre, Koç Grubu 9 Kasım 2021 tarihinde UniCredit tarafından satışı planlanan Ana Ortaklık Banka payları için ön teklif verme hakkını kullandığını belirtmiştir. İlgili hisselerin satış işlemi 1 Nisan 2022 tarihinde tamamlanmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin hisse oranı %9,02'den %27,02'ye yükselmiştir. 28 Temmuz 2023 tarihinde, Koç Holding A.Ş., Banka'daki %6,81'lik hissesini borsa dışında kurumsal yatırımcılara satmış olup, Koç Holding A.Ş.'nin Banka'daki hisse oranı satış sonrası %20,22 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Y. Ali KOÇ	Başkan
Levent ÇAKIROĞLU	Başkan Vekili
Gökhan ERÜN	Murahhas Üye ve Genel Müdür
A. Ümit TAFTALI	Üye
Ahmet ÇİMENOĞLU	Bağımsız Üye
Ahmet Fadıl ASHABOĞLU	Üye
Kemal UZUN	Üye
Nevin İPEK	Bağımsız Üye
Polat ŞEN	Üye
Virma SÖKMEN	Bağımsız Üye

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi
Ahmet ÇİMENOĞLU	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
Akif Cahit ERDOĞAN	Ticari ve KOBİ Bankacılık Yönetimi
Demir KARAASLAN	Finansal Planlama ve Mali İşler
Hakan KAYA (1)	Baş Hukuk Müşaviri
Mehmet Erkan AKBULUT	Krediler
Mehmet Erkan ÖZDEMİR	Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi / Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Muharrem Kaan ŞAKUL	Kurumsal Bankacılık
Özden ÖNALDI	İnsan Kaynakları Organizasyon ve İç Hizmetler Yönetimi
Saruhan YÜCEL	Hazine Yönetimi
Serkan ÜLGEN	Perakende Bankacılık
Uğur Gökhan ÖZDİNÇ	Teknoloji, Veri ve Süreç Yönetimi
Yakup DOĞAN	Sınırsız Bankacılık

(1) Hukuk Yönetimi'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Aybars Sanal 22 Eylül 2023 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, Hakan Kaya, 9 Ekim 2023 tarihi itibarıyla Baş Hukuk Müşaviri olarak göreve atanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay tutarları (nominal)	Pay oranları (%)	Ödenmiş paylar (nominal)	Ödenmemiş paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	3.459.065.642,23	40,95	3.459.065.642,23	-
Koç Holding A.Ş.	1.707.666.574,00	20,22	1.707.666.574,00	-

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

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

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

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

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

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 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 779 şubesi ve yurt dışında 1 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 - 800 yurt içi şube, yurt dışında 1 şube).

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 15.009 kişidir (31 Aralık 2022 - 15.431 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 15.954 kişidir (31 Aralık 2022 - 16.339 kişi).

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

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Banque de Commerce et de Placements S.A. 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., Yapı Kredi Teknoloji A.Ş. ve Yapı Kredi Finansal Teknolojiler 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci Bölüm - Konsolide Finansal Tablolar

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	VARLIKLAR	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**187.169.634**	**268.576.594**	**455.746.228**	**117.836.504**	**176.266.279**	**294.102.783**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**1.1**	**109.175.552**	**225.692.721**	**334.868.273**	**45.589.087**	**148.987.880**	**194.576.967**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		102.042.895	176.996.594	279.039.489	35.736.573	117.094.330	152.830.903
1.1.2	Bankalar	1.4	7.448.998	49.373.178	56.822.176	7.534.842	32.310.175	39.845.017
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar	1.4.3	-	-	-	2.461.599	53.158	2.514.757
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		316.341	677.051	993.392	143.927	469.783	613.710
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.2**	**625.664**	**1.651.821**	**2.277.485**	**1.517.569**	**753.326**	**2.270.895**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	718.268	718.268	-	365.229	365.229
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		36.894	-	36.894	1.485.674	-	1.485.674
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		588.770	933.553	1.522.323	31.895	388.097	419.992
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**1.5,1.6**	**66.083.694**	**30.934.295**	**97.017.989**	**60.478.890**	**17.992.601**	**78.471.491**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		65.889.312	30.866.338	96.755.650	58.487.789	17.909.169	76.396.958
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		182.074	15.031	197.105	166.527	9.295	175.822
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		12.308	52.926	65.234	1.824.574	74.137	1.898.711
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**1.3**	**11.284.724**	**10.297.757**	**21.582.481**	**10.250.958**	**8.532.472**	**18.783.430**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9.426.817	6.834.841	16.261.658	6.592.888	4.832.545	11.425.433
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		1.857.907	3.462.916	5.320.823	3.658.070	3.699.927	7.357.997
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**861.701.438**	**407.169.774**	**1.268.871.212**	**521.425.110**	**271.189.316**	**792.614.426**
2.1	**Krediler**	**1.7**	**672.837.877**	**274.714.800**	**947.552.677**	**432.058.729**	**196.129.681**	**628.188.410**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**1.12**	**11.199.597**	**21.251.429**	**32.451.026**	**7.370.420**	**13.177.733**	**20.548.153**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**9.631.438**	**3.170.335**	**12.801.773**	**10.183.485**	**2.297.983**	**12.481.468**
2.4.	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**1.8**	**199.363.011**	**118.750.083**	**318.113.094**	**96.448.465**	**72.377.792**	**168.826.257**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		195.162.658	107.609.515	302.772.173	96.117.661	67.511.505	163.629.166
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		4.200.353	11.140.568	15.340.921	330.804	4.866.287	5.197.091
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**31.330.485**	**10.716.873**	**42.047.358**	**24.635.989**	**12.793.873**	**37.429.862**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.17**	**1.026.116**	**48.608**	**1.074.724**	**1.036.253**	**49.452**	**1.085.705**
3.1	Satış Amaçlı		1.026.116	48.608	1.074.724	1.036.253	49.452	1.085.705
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**969.654**	**6.170.284**	**7.139.938**	**725.731**	**2.871.962**	**3.597.693**
4.1	**İştirakler (Net)**	**1.9**	**937.338**	**6.170.284**	**7.107.622**	**693.415**	**2.871.962**	**3.565.377**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		898.892	6.170.284	7.069.176	654.969	2.871.962	3.526.931
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		38.446	-	38.446	38.446	-	38.446
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**1.10**	**32.316**	**-**	**32.316**	**32.316**	**-**	**32.316**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		32.316	-	32.316	32.316	-	32.316
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**1.11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.13**	**18.545.494**	**330.171**	**18.875.665**	**9.908.108**	**201.662**	**10.109.770**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**1.14**	**1.906.331**	**130.179**	**2.036.510**	**1.270.101**	**89.886**	**1.359.987**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.906.331	130.179	2.036.510	1.270.101	89.886	1.359.987
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**42.522**	**-**	**42.522**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**1.16**	**9.144.125**	**-**	**9.144.125**	**5.409.021**	**-**	**5.409.021**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**1.18**	**63.210.215**	**37.274.783**	**100.484.998**	**44.254.844**	**31.690.263**	**75.945.107**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.143.673.007**	**719.700.393**	**1.863.373.400**	**701.908.194**	**482.358.820**	**1.184.267.014**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			Cari Dönem (31/12/2023)			Önceki Dönem (31/12/2022)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**2.1**	**638.781.576**	**470.104.100**	**1.108.885.676**	**385.622.097**	**319.873.342**	**705.495.439**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**2.3.1**	**12.417.695**	**148.617.148**	**161.034.843**	**11.019.098**	**83.097.300**	**94.116.398**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**26.232.069**	**37.150.431**	**63.382.500**	**32.894.807**	**7.400.223**	**40.295.030**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**2.3.3**	**10.624.884**	**86.415.115**	**97.039.999**	**11.945.667**	**37.405.141**	**49.350.808**
4.1	Bonolar		10.221.955	10.933.847	21.155.802	11.280.086	2.031.595	13.311.681
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	16.325.139	16.325.139	-	4.940.364	4.940.364
4.3	Tahviller		402.929	59.156.129	59.559.058	665.581	30.433.182	31.098.763
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.3.4**	**453.424**	**70.713.576**	**71.167.000**	**687.777**	**35.771.646**	**36.459.423**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.2**	**4.800.528**	**6.865.933**	**11.666.461**	**8.037.193**	**5.931.870**	**13.969.063**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.768.194	6.865.933	11.634.127	8.004.843	5.931.870	13.936.713
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		32.334	-	32.334	32.350	-	32.350
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**2.5**	**3.175.033**	**226.472**	**3.401.505**	**1.848.072**	**127.841**	**1.975.913**
X.	**KARŞILIKLAR**	**2.6**	**19.703.473**	**2.212.485**	**21.915.958**	**10.263.964**	**1.318.492**	**11.582.456**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı	2.6.1	4.043.583	8.849	4.052.432	3.282.906	7.457	3.290.363
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar	2.6.3	15.659.890	2.203.636	17.863.526	6.981.058	1.311.035	8.292.093
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**2.7**	**7.714.490**	**324.719**	**8.039.209**	**5.820.028**	**121.994**	**5.942.022**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**14.044**	**14.044**	**-**	**22.735**	**22.735**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**2.8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**2.9**	**1.260.412**	**35.585.727**	**36.846.139**	**725.201**	**38.663.031**	**39.388.232**
14.1	Krediler		-	-	-	-	16.059.998	16.059.998
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.260.412	35.585.727	36.846.139	725.201	22.603.033	23.328.234
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**2.4**	**80.183.528**	**20.915.545**	**101.099.073**	**46.913.782**	**12.493.774**	**59.407.556**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**2.10**	**175.109.341**	**3.771.652**	**178.880.993**	**123.809.650**	**2.452.289**	**126.261.939**
16.1	Ödenmiş Sermaye		8.447.051	-	8.447.051	8.447.051	-	8.447.051
16.2	Sermaye Yedekleri		2.217.533	-	2.217.533	2.165.691	-	2.165.691
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		1.660.596	-	1.660.596	1.608.754	-	1.608.754
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		2.757.098	18.091	2.775.189	1.956.972	9.299	1.966.271
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		6.241.084	3.794.968	10.036.052	15.856.039	2.484.397	18.340.436
16.5	Kâr Yedekleri		85.795.111	(41.407)	85.753.704	40.997.717	(41.407)	40.956.310
16.5.1	Yasal Yedekler		2.496.040	-	2.496.040	1.747.175	-	1.747.175
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		83.291.290	(41.407)	83.249.883	39.243.443	(41.407)	39.202.036
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		7.781	-	7.781	7.099	-	7.099
16.6	Kâr veya Zarar		69.648.790	-	69.648.790	54.384.643	-	54.384.643
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		68.008.836	-	68.008.836	52.744.689	-	52.744.689
16.7	Azınlık Payları		2.674	-	2.674	1.537	-	1.537
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**980.456.453**	**882.916.947**	**1.863.373.400**	**639.587.336**	**544.679.678**	**1.184.267.014**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide nazım hesaplar tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023) TP	YP	Toplam	Önceki Dönem (31/12/2022) TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**1.377.735.472**	**1.287.107.925**	**2.664.843.397**	**598.898.078**	**842.894.388**	**1.441.792.466**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**3.1.2.1.2**	**178.712.756**	**209.915.836**	**388.628.592**	**99.977.185**	**143.814.354**	**243.791.539**
1.1.	Teminat mektupları	3.1.2.2	168.195.708	135.987.496	304.183.204	88.883.239	92.489.465	181.372.704
1.1.1.	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		1.332.708	2.060.608	3.393.316	1.399.840	1.363.690	2.763.530
1.1.2.	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		61.431.962	132.294.378	193.726.340	27.620.393	90.217.924	117.838.317
1.1.3.	Diğer teminat mektupları		105.431.038	1.632.510	107.063.548	59.863.006	907.851	60.770.857
1.2.	Banka kredileri		-	2.178.212	2.178.212	-	864.879	864.879
1.2.1.	İthalat kabul kredileri		-	2.178.212	2.178.212	-	864.879	864.879
1.2.2.	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		1.257.810	52.820.441	54.078.251	327.114	32.872.689	33.199.803
1.3.1.	Belgeli akreditifler		1.257.810	52.811.454	54.069.264	327.114	32.867.948	33.195.062
1.3.2.	Diğer akreditifler		-	8.987	8.987	-	4.741	4.741
1.4.	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring garantilerinden		-	5.516	5.516	-	3.888	3.888
1.8.	Diğer garantilerimizden		9.259.238	14.616.454	23.875.692	10.766.832	9.553.300	20.320.132
1.9.	Diğer kefaletlerimizden		-	4.307.717	4.307.717	-	8.030.133	8.030.133
II.	**Taahhütler**		**769.222.726**	**96.391.913**	**865.614.639**	**240.615.994**	**69.021.644**	**309.637.638**
2.1.	Cayılanmaz taahhütler	3.1.1	745.298.795	50.977.243	796.276.038	223.708.638	36.562.938	260.271.576
2.1.1.	Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		24.291.833	48.351.915	72.643.748	1.733.733	33.384.992	35.118.725
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		95.342.486	1.364.146	96.706.632	51.038.011	2.453.898	53.491.909
2.1.5.	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		8.435.319	-	8.435.319	5.482.867	-	5.482.867
2.1.8.	İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		600	-	600	449	-	449
2.1.9.	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		512.438.126	-	512.438.126	136.756.258	-	136.756.258
2.1.10.	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		75.249	-	75.249	43.402	-	43.402
2.1.11.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alıcaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer cayılamaz taahhütler		104.715.182	1.261.182	105.976.364	28.653.918	724.048	29.377.966
2.2.	Cayılabilir taahhütler		23.923.931	45.414.670	69.338.601	16.907.356	32.458.706	49.366.062
2.2.1.	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		23.923.931	44.917.545	68.841.476	16.907.356	32.139.482	49.046.838
2.2.2.	Diğer cayılabilir taahhütler		-	497.125	497.125	-	319.224	319.224
III.	**Türev finansal araçlar**		**429.799.990**	**980.800.176**	**1.410.600.166**	**258.304.899**	**630.058.390**	**888.363.289**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		16.250.000	69.660.818	85.910.818	28.910.141	93.889.994	122.800.135
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	4.329.397	4.329.397	270.141	4.747.536	5.017.677
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		16.250.000	65.331.421	81.581.421	28.640.000	89.142.458	117.782.458
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		413.549.990	911.139.358	1.324.689.348	229.394.758	536.168.396	765.563.154
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		19.883.186	30.414.692	50.297.878	13.518.027	17.221.478	30.739.505
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		17.296.886	8.665.180	25.962.066	12.690.957	3.178.448	15.869.405
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		2.586.300	21.749.512	24.335.812	827.070	14.043.030	14.870.100
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		365.879.522	659.114.296	1.024.993.818	159.881.223	363.392.172	523.273.395
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		1.656.173	254.707.486	256.363.659	5.018.738	133.689.633	138.708.371
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		206.159.349	61.505.462	267.664.811	102.529.485	37.799.517	140.329.002
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		79.032.000	171.450.674	250.482.674	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		79.032.000	171.450.674	250.482.674	26.166.500	95.951.511	122.118.011
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		11.839.558	16.047.066	27.886.624	47.884.306	63.887.163	111.771.469
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		8.616.333	3.264.989	11.881.322	47.748.901	5.573.894	53.322.795
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		3.223.225	8.548.016	11.771.241	135.405	53.338.749	53.474.154
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	4.234.061	4.234.061	-	3.890.663	3.890.663
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	1.083.857	1.083.857
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		3.911.219	3.564.171	7.475.390	1.303.006	1.217.241	2.520.247
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		1.600.319	2.207.453	3.807.772	1.015.119	229.092	1.244.211
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		2.310.900	1.356.718	3.667.618	287.887	988.149	1.276.036
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		12.036.505	201.999.133	214.035.638	6.808.196	90.450.342	97.258.538
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**2.413.797.494**	**521.245.537**	**2.935.043.031**	**1.537.205.735**	**583.697.705**	**2.120.903.440**
IV.	**Emanet kıymetler**		**778.841.067**	**111.811.540**	**890.652.607**	**253.387.513**	**57.908.696**	**311.296.209**
4.1.	Müşteri fon ve portföy mevcutları		639.837.516	50.839.161	690.676.677	170.680.657	19.001.079	189.681.736
4.2.	Emanete alınan menkul değerler		14.441.395	58.773.202	73.214.597	13.557.096	37.775.004	51.332.100
4.3.	Tahsile alınan çekler		101.113.507	110.796	101.224.303	54.920.770	115.121	55.035.891
4.4.	Tahsile alınan ticari senetler		23.390.505	1.649.954	25.040.459	14.170.846	747.138	14.917.984
4.5.	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	349.289	349.289	-	215.011	215.011
4.6.	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer emanet kıymetler		58.144	89.138	147.282	58.144	55.343	113.487
4.8.	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**1.594.272.909**	**332.008.830**	**1.926.281.739**	**1.236.921.247**	**218.585.378**	**1.455.506.625**
5.1.	Menkul kıymetler		133.979.206	832.813	134.812.019	134.030.581	527.277	134.557.858
5.2.	Teminat senetleri		22.539.349	3.185.520	25.724.869	21.997.777	1.901.842	23.899.619
5.3.	Emtia		5.864	-	5.864	5.912	-	5.912
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		756.332.461	4.625.304	760.957.765	471.940.839	2.545.435	474.486.274
5.6.	Diğer rehinli kıymetler		681.416.029	323.312.549	1.004.728.578	608.946.138	213.577.502	822.523.640
5.7.	Rehinli kıymet alanlar		-	52.644	52.644	-	33.322	33.322
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**40.683.518**	**77.425.167**	**118.108.685**	**46.896.975**	**307.203.631**	**354.100.606**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**3.791.532.966**	**1.808.353.462**	**5.599.886.428**	**2.136.103.813**	**1.426.592.093**	**3.562.695.906**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3. Konsolide kâr veya zarar tablosu

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2023 - 31/12/2023)	Önceki Dönem (01/01/2022 - 31/12/2022)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**4.1**	**232.944.677**	**133.298.907**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	4.1.1	132.052.261	69.141.269
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		56.141	255.955
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	4.1.2	6.879.475	1.586.633
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		446.212	160.898
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4.1.3	84.363.783	58.125.296
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		126.273	52.715
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		23.077.897	19.222.743
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		61.159.613	38.849.838
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		4.536.796	2.049.814
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		4.610.009	1.979.042
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**4.2**	**153.527.562**	**54.040.436**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	4.2.6	118.733.607	32.831.617
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	4.2.1	11.483.741	4.921.711
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	4.2.4	5.987.085	5.096.328
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	4.2.3	15.447.769	9.079.306
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		350.743	235.929
2.6	Diğer Faiz Giderleri	4.2.5	1.524.617	1.875.545
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**79.417.115**	**79.258.471**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**38.160.316**	**15.740.654**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53.176.158	21.841.199
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		3.483.545	2.112.838
4.1.2	Diğer	4.13	49.692.613	19.728.361
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15.015.842	6.100.545
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		114.590	35.806
4.2.2	Diğer	4.13	14.901.252	6.064.739
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**4.3**	**66.864**	**88.694**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**4.4**	**21.288.402**	**10.201.691**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.956.534	2.603.204
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	4.6	33.325.280	18.707.366
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(15.993.412)	(11.108.879)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**4.7**	**17.706.326**	**10.258.437**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV-V+VI+VII)**		**156.639.023**	**115.547.947**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	**4.5**	**24.224.659**	**22.520.512**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**4.5**	**151.802**	**364.615**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**4.8**	**18.296.354**	**9.853.390**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**	**4.8**	**30.561.094**	**13.851.191**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**83.405.114**	**68.958.239**
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.623.787**	**235.529**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**4.9**	**85.028.901**	**69.193.768**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**4.10**	**17.018.737**	**16.448.467**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		12.077.111	20.934.300
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		4.941.626	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	4.485.833
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**68.010.164**	**52.745.301**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**4.11**	**68.010.164**	**52.745.301**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		68.008.836	52.744.689
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)	4.12	1.328	612
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam TL)		0,0805	0,0624

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide kar veya zarar tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu

		Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**68.010.164**	**52.745.301**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(7.495.466)**	**12.005.655**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**808.918**	**906.526**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6.066.155	3.748.858
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(7.858.335)	(2.908.791)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	120.025	608
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.481.073	65.851
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(8.304.384)**	**11.099.129**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	9.026.107	2.830.610
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(14.555.030)	8.571.529
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2.561.933)	4.248.889
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6.343.565)	(1.651.384)
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(29.851)	70.500
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.159.888	(2.971.015)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**60.514.698**	**64.750.956**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Cari Dönem (31/12/2023)					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	-	**1.608.754**	**4.912.389**	**(2.967.272)**	**21.154**	**10.697.853**	**7.771.069**	**(128.486)**	**40.956.310**	**1.639.954**	**52.744.689**	**1.537**	**126.261.939**
II. TMSS Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1. Hata Nedeniyle Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	-	**1.608.754**	**4.912.389**	**(2.967.272)**	**21.154**	**10.697.853**	**7.771.069**	**(128.486)**	**40.956.310**	**1.639.954**	**52.744.689**	**1.537**	**126.261.939**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	**5.999.848**	**(5.300.763)**	**109.833**	**9.026.107**	**(10.708.154)**	**(6.622.357)**	-	**68.008.836**	**60.514.698**	**1.328**	**60.514.698**
V. Sermaye Artırımı Nakit Olarak	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Kârdan Kısıtlanan Yedeklerden Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Bozumu Borçlanma Araçları	-	-	-	**15.547**	-	-	-	-	-	-	-	-	**15.547**	-	**15.547**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	**36.295**	-	-	-	-	-	-	**44.797.394**	**(52.744.689)**	**(7.911.000)**	**(191)**	**(7.911.191)**
XI. Kârın Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.911.000)	(7.911.000)	(191)	(7.911.191)
11.1. Dağıtılan Temettü	-	-	-	36.295	-	-	-	-	-	-	44.797.394	(44.833.689)	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	**8.447.051**	**556.937**	-	**1.660.596**	**10.912.237**	**(8.268.035)**	**130.987**	**19.723.960**	**(2.937.085)**	**(6.750.823)**	**85.753.704**	**1.639.954**	**68.008.836**	**178.878.319**	**2.674**	**178.880.993**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları,
4. Yabancı paraçevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma kazançları/kayıpları.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu

Önceki Dönem (31/12/2022) Özkaynak Kalemlerindeki Değişiklikler	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
I. Dönem Başı Bakiyesi	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.588.628**	**1.877.188**	**(837.989)**	**20.546**	**7.867.243**	**1.433.581**	**(2.059.537)**	**32.464.808**	**1.639.954**	**10.489.758**	**63.488.188**	**1.018**	**63.489.206**
II. TMS'ye Göre Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.588.628**	**1.877.188**	**(837.989)**	**20.546**	**7.867.243**	**1.433.581**	**(2.059.537)**	**32.464.808**	**1.639.954**	**10.489.758**	**63.488.188**	**1.018**	**63.489.206**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	**3.035.201**	**(2.129.283)**	**608**	**6.337.488**	**1.931.031**	-	-	**52.744.689**	**64.750.344**	**612**	**64.750.956**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(979.493)	-	-	(979.130)	-	(979.130)
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	1.363	18.763	-	-	-	9.470.995	-	(10.489.758)	(1.000.000)	(93)	(1.000.093)
XI. Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.000.000)	(1.000.000)	-	(1.000.000)
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9.470.995	-	(9.489.758)	(18.763)	(93)	(18.856)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	18.763	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XI+XII)	**8.447.051**	**556.937**	**-**	**1.608.754**	**4.912.389**	**(2.967.272)**	**21.154**	**10.697.853**	**7.771.069**	**(128.486)**	**40.956.330**	**1.639.954**	**52.744.689**	**126.260.402**	**1.537**	**126.261.939**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak payları/kayıpları,
4. Yabancı para çevrim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemi ile değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

6. Konsolide nakit akış tablosu

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**61.085.199**	**38.665.176**
1.1.1	Alınan Faizler		160.531.428	85.855.948
1.1.2	Ödenen Faizler		(130.164.847)	(47.477.789)
1.1.3	Alınan Temettüler		66.864	88.694
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		53.176.158	21.841.199
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		31.733.510	16.931.804
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		9.713.886	5.153.298
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(46.274.062)	(19.720.513)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11.282.997)	(18.860.696)
1.1.9	Diğer	6.3	(6.414.741)	(5.146.769)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**99.533.367**	**1.520.647**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8.904)	(1.647.423)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(92.012.519)	(40.957.665)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(345.125.157)	(225.181.766)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(25.975.200)	(32.002.260)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		21.908.371	3.350.257
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		365.314.129	278.035.348
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		31.230.408	12.502.769
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		157.740.572	5.398.869
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	6.3	(13.538.333)	2.022.518
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**160.618.566**	**40.185.823**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(84.084.831)**	**(46.349.985)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(25.016)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	1.040.675
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.835.045)	(1.612.407)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		188.820	706.819
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(27.656.036)	(36.339.903)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10.788.203	12.377.339
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(70.084.788)	(31.057.183)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		5.514.015	8.559.691
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(27.875.266)**	**4.435.208**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		105.335.415	35.102.143
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(124.153.391)	(29.189.667)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(7.911.191)	(1.000.093)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1.146.099)	(477.175)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**6.3**	**50.742.058**	**27.521.017**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış /(azalış)**		**99.400.527**	**25.792.063**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**129.110.338**	**103.318.275**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**6.1**	**228.510.865**	**129.110.338**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 ve 2022 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

7. Kar dağıtım tablosu (1),(2) :

		Cari Dönem (31/12/2023)	Önceki Dönem (31/12/2022)
I.	**Dönem kârının dağıtımı**		
1.1	Dönem kârı	82.551.277	68.313.534
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	14.542.441	15.568.845
1.2.1	Kurumlar vergisi (gelir vergisi)	9.370.801	20.149.630
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	5.171.640	(4.580.785)
A.	**Net dönem kârı (1.1-1.2)**	**68.008.836**	**52.744689**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem kârı [(a-(1.3+1.4+1.5)]**	**68.008.836**	**52.744689**
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	422.353
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	422.353
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim kuruluna temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	7.488.647
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	7.488.647
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	748.865
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler	-	44.048.529
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	36.295
II.	**Yedeklerden dağıtım**	-	-
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim kuruluna pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kâr**	-	-
3.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	0,0805	0,0624
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**	-	-
4.1	Hisse senedi sahiplerine (Tam TL)	-	0,0094
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	93,6540
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.
(2) Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. 2023 yılına ilişkin kâr dağıtım önerisi henüz Yönetim Kurulu tarafından hazırlanmamış olduğundan kâr dağıtım tablosunda sadece dağıtılabilir kâr tutarı belirtilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Saklanmasına 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 finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarihli ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Bu raporda yer alan konsolide 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, TFRS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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 esası 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 değerleme 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.

Grup, 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla USD Libor'a endeksli türevler, para piyasaları araçları, tahvil, kredi ürünleri ve risk yönetimi sistemlerinde gecelik faiz oranlarına geçilmesi adına gerekli sistemsel altyapısını tamamlamıştır. 30 Haziran 2023 tarihinden itibaren yapılan değişken faizli işlemlerde alternatif faiz oranları kullanılmaya başlanmıştır. Mevcut işlemler özelinde, bankalararası türev işlemler ve para piyasası işlemlerinin alternatif faiz oranına geçişi tamamlanmış olup, müşteri işlemlerinde geçiş süreci devam etmektedir. Alternatif faiz oranlarına geçişin Banka finansallarına önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

KGK tarafından 23 Kasım 2023 tarihinde yapılan duyuruda, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 raporlama döneminden itibaren finansal tablolarında "TMS - 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardını uygulamalarına karar verilmiş, ayrıca kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili olan kurum ya da kuruluşların TMS 29 hükümlerinin uygulanmasına yönelik olarak farklı geçiş tarihleri belirleme konusunda serbestlik tanınmıştır. Bu kapsamda, BDDK'nın 12 Aralık 2023 tarihli ve 10744 sayılı kararı uyarınca, bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının TMS 29 kapsamında yapılması gereken enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamasına ve 11 Ocak 2024 tarihli ve 10825 sayılı Kararı uyarınca, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesine karar verilmiştir.

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 değerlenmekte 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 kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

3. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

3.1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "TFRS - 10 Konsolide Finansal Tablolar" da belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

3.1.1. Bağlı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağlı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2023
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 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 Nederland N.V.	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 Diversified Payment Rights Finance Company.(1)	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

3.1.2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2023	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2023
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3.1.3. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklarıyla 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.

3.1.4. 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 ortaklıklar, "TMS - 27 Bireysel Finansal Tablolar" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Bu değerleme sonucu, her sözleşmenin alacak ve borç tutarları 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 korunan kalemin içeriğine göre değişmektedir.

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

Gerçeğe uygun değere yönelik riskten korunma aracı olarak belirlenen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan varlık veya yükümlülüğün korunan 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 korunan kalemin taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır. Riskten korunan varlığın geri ödenmesi veya satılması, 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 korunan 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 kar zarara yansıtılan kısmı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı gerçeğe uygun değeriyle ölçülüp gelir tablosuyla ilişkilendirilerek muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" satırında gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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 değerleme parametreleri piyasa risk yönetimi tarafından belirlenip hesaplamaların piyasa rayiciyle uygunluğu periyodik olarak piyasa risk yönetimince kontrol edilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "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 2023 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 swapı olarak kaydedilmekte ve değerlenmektedir. Tahvilin kendisi ise bulunduğu portföyün değerleme esaslarına uygun olarak değerlenmektedir. Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir.

Toplam getiri swapı; 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 swapı 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 swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Karşı taraf kredi riski uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken 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 değerleme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde "TFRS 9 – Finansal Araçlar'a uygun hesaplanan beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

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

5. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

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

6. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 - Müşteri Sözleşmelerinde Hasılat 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 maliyeti ile ölçülen

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 kar/zarara yansıtılan olarak ölçülür. Varlıklar grubu için yönetim modeli belirlenirken Grup'un gözönünde 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 bulundurulan menkul kıymetler, kısa vadede satılması ile elde edilen nakit akışını sağlamak veya gerçeğe uygun değer değişimine bağlı kar elde etmek için elde tutulur. Bu menkul kıymetler 'diğer' yönetim modelinde sınıflandırılır ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülür.

Ana Ortaklık Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar portföylerinde tüketici fiyatlarına endeksli ("TÜFE") devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler ve bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin enflasyon endekslerine göre oluşturulmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 sözkonusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

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

- Portföy performansının nasıl değerlendirildiği ve Grup yönetimine nasıl raporlandığı,
- Portföy için belirtilen politika ve hedefler ve bu politikaların uygulamada kullanılması. Özellikle, yönetimin stratejisinin sözleşmeye dayalı faiz geliri kazanmaya, belirli bir faiz oranı profilini sürdürmeye, finansal varlıkların süresini bu varlıklara fon veren borçların süresine eşleştirmeye veya varlıkların satışı yoluyla nakit akışlarını gerçekleştirmeye odaklanıp odaklanmadığı,
- Yöneticilere verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği),
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli,
- Önceki dönemlerde satışların sıklığı, hacmi ve zamanlaması, bu satışların nedenleri ve gelecekteki satış faaliyetleri ile ilgili beklentileri. Ancak, satış faaliyeti hakkındaki bilgiler ayrımda değerlendirilmez, fakat Grup'un finansal varlıkları yönetme hedefinin nasıl gerçekleştiği ve nakit akışının nasıl gerçekleştiğine dair genel bir değerlendirmenin bir parçası olarak değerlendirilir.

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek 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 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 İş Modeli

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

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi için elde tutulmasını amaçlayan bir iş modeliyle karşılaştırıldığında bu iş modeli, genellikle, değer ve sıklık olarak daha fazla satış yapılmasını içermektedir. Çünkü finansal varlıkların satılması, iş modeli için sadece arızi 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 sözkonusu 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 gözönünde bulundurur. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşme şartları içinde nakit akışlarının miktarını veya zamanlamasını değiştirebilecek bir sözleşme terimi içerip içermediğinin değerlendirilmesini içerir.

Grup, değerlendirmede aşağıdaki özellikleri dikkate alır:

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

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

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

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

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

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

7.2. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyet üzerinden ölçülür. Sözkonusu 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 değerlenmektedir.

7.3. Krediler:

Krediler, borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardır. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmayı müteakiben, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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. Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurun başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar" standardına uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 kapsamına 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 değerlendirmiş, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırmasını mevcut koşullar dahilinde en iyi kanaatine göre gerçekleştirmiştir.

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 değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediği kabul edilmekte ve alternatif modellemeler kullanılarak hesaplanan değerler gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden "gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin 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.

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 kar/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, 12 ay içerisinde müşterinin 90 gün üzeri gecikme olasılığını göstermektedir.
- THK, kredi riskinin temerrüde düşme tarihinde tahmini ekonomik kaybı dolayısıyla tahsil edilememe beklenti oranını göstermektedir.
- TT kredi riskinin temerrüdünün gerçekleşmesi halinde temerrüt tarihindeki riski göstermektedir.
- Etkin faiz oranı ise paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Kullanılan parametreler İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") sürecinde kullanılan ilgili parametrelerden türetilmiş, muhasebesel ve yasal farklılıklarla tutarlı olmaları için düzenlemelere tabi tutulmuştur. Yapılan düzenlemeler öncelikli olarak:

- İDD sürecinde kullanılan muhafazakarlık ilkesinin elenmesi
- İDD sürecinde kullanılan tarihsel verilere dayanan düzeltmelerin yerine değerleme tarihini baz alan düzeltmelerin yapılması (TFRS 9 parametreleri İDD parametreleri baz alınarak oluşturulmuştur).
- Ömür boyu TO hesaplamasında kullanılan tarihsel TO eğrileri, gerçekleşen kümülatif temerrüt oranlarının değerleme tarihindeki alacak portföyünün temerrüt oranlarını yansıtması 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 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 eşiğini belirlenmek olan yüzdelik dilim regresyonunu baz alan istatistiki bir yaklaşım kullanmaktadır.

Sınıflandırma modeli nicel ve nitel değişkenlerin kombinasyonları üzerine kurulmuştur. Kullanılan esas değişkenler:

- Tüm işlemler için alacağın ilk kayda alınmasından raporlama tarihine kadar gerçekleşen, içsel modellerle hesaplanmış TO değişimi kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TO beklentisindeki değişiklikleri etkileyebilecek tüm değişkenleri dikkate alan regresyon sonucu oluşan eşik değerlere göre değişimler kıyaslanmaktadır.
- Regülasyonla belirlenmiş ön kabuller gibi nitel değişkenler.
- İlave içsel kanıtlar.

Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlık Aşama 2 (kredi riskinde önemli artış) olarak sınıflandırılır.

Raporlama tarihi itibarıyla;

- Ömür boyu beklenen kredi zararları, gecikmesi 30 günden fazla olan 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.

Düşük kredi riski

Grup'un TFRS 9 kapsamında düşük kredi riski olarak değerlendirdiği finansal araçlar aşağıda sunulmuştur:

- T.C. Merkez Bankası ("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 yurtiçi hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır.

İleriye dönük beklentilerde baz, kötümser ve iyimser olmak üzere üç senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Banka, beklenen kredi zarar hesaplamalarında kullanılan makroekonomik modelleri gözden geçirmiş ve mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen verileri kullanarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir.

Grup, makroekonomik beklentileri ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de gözönüne alınarak yapılan hesaplamaları finansal tablolara yansıtmıştır. Bu kapsamda Grup, gayrisafi yurt içi hasıla ve işsizlik oranı 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.

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 tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar", "Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar" veya "İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Para piyasalarına borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

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 hesaplanarak Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında taşınmakta olan şerefiye, "TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde değer düşüklüğü testine tabi tutulmuştur. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla şerefiye tutarının tamamı için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan özkaynaklar altında kar yedeklerinde muhasebeleştirilmiştir.

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 değerlenmiştir.

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 değerlenmiştir.

Grup, 31 Mart 2015 tarihinden itibaren gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme 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:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

14.1. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Grup, kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde "TFRS 16 - Kiralamalar" standardını uygulamaktadır.

"TFRS 16 - Kiralamalar" standardı uyarınca, Grup kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Pasifte ise ilgili tarih itibarıyla ödenmemiş olan kira ödemelerini bugünkü değeri üzerinden ölçerek "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" altında kaydetmektedir. Kira ödemeleri, borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralama konusu sabit kıymetler kira dönemi esas alınmak suretiyle amortismana 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 kar/zararı" altında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri finansal kiralama yükümlülüklerinden düşülür.

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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

TFRS 9 standardı kapsamındaki finansal araçlar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler, "TMS 37 - Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemselliki lkesi" 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 yükümlülüklere 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. Aktüeryal kayıp ve kazançlar, "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. Tanımlanmış fayda esaslı sandık yükümlülükleri, aktüerler siciline kayıtlı aktüer tarafından 31 Aralık 2023 itibarıyla hazırlanan aktüer değerleme raporu ile belirlenmiştir.

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 düzenlemekteydi.

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, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, 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 ayırmış ve "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" kapsamında muhasebeleştirmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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, 22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un 11 ve 14'üncü maddelerinde yer alan hüküm ile 2021 hesap dönemi kurumkazançları için %25, 2022 hesap dönemi kazançları için %23 olarak belirlenmiştir. 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2023 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurumkazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

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.

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar Vergisi Kanunu gereği, yılın ilk dokuz ayında üçer aylık olmak üzere, toplamda üç geçici vergi beyannamesi verilmektedir. Kurumlar bu 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 karların %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. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihinden itibaren sonlandırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması durumunda doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

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.

Vergi Usul Kanunu (VUK)'nun mükerrer 298/A maddesi uyarınca mali tablolarda yer alan parasal olmayan kıymetlerin enflasyon düzeltmesine tabi tutulması gerekmekteydi. 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7352 sayılı Kanun ile geçici vergi hesap dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri, enflasyon düzeltmesi şartlarının gerçekleşmediği hesap dönemleri olarak kabul edilmiştir. 2023 hesap döneminde; geçici vergi dönemleri enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış, VUK kapsamında hazırlanan 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolar ise enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı, geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilmiş ancak kurumlar vergisi matrahını etkilememiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,80
Azerbaycan	%20,00

26 Ekim 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Kanun ile Vergi Usul Kanunu'nda değişiklikler yapılmıştır. Buna göre aktifte kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi iktisadi kıymetlere yeniden değerleme imkanı getirilmiştir.

14 Ocak 2023 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğ değişikliği ile de Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliğleriyle belirlenenden farklı muhasebe ve finansal raporlama standartları kurallarına tabi mükelleflerin de 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası ile geçici 32 nci maddesinde düzenlenen yeniden değerleme uygulamasından yararlanmasının koşulları netleştirilmiştir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'nun geçici 32 nci maddesi kapsamına giren kıymetler değerlenerek, %2 oranında vergilendirilmiştir. Mükerrer 298 inci maddesinin (Ç) fıkrası uyarınca kapsama giren kıymetler ise ilgili yılda açıklanan yeniden değerleme oranı ile değerlenmekte ve oluşan değer artışı üzerinden herhangi bir vergi ödenmemektedir.

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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında geçici farkların vergilendirebilir/vergiden indirilebilir olacağı zaman tahmin edilerek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış 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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklara 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 satımişlemlerine 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 kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanan finansal yükümlülükler, alım satım amaçlı ve türev finansal borçlar gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal borçlar ise işlem maliyetleri dahil edilmek suretiyle kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Grup, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise ticari kar/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 muhasebeleştirmektedir.

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:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

22. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Ana Ortaklık 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)	68.008.836	52.744.689
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	844.705.128	844.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	**0,0805**	**0,0624**

Türkiye'de şirketler sermayelerini hâlihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile artırabilmektedirler. 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 2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022 - 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 bölümlemeye 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.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü Bölüm - Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

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 %19,12'dir (31 Aralık 2022 - %19,95). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %20,28'dir (31 Aralık 2022 - %21,34).

1.1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	8.447.051	8.447.051
Hisse senedi ihraç primleri	556.937	556.937
Yedek akçeler	87.382.611	42.548.922
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	33.904.404	28.852.512
Kâr	69.648.790	54.384.643
Net Dönem Kârı	68.008.836	52.744.689
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	31.689	16.142
Azınlık payları	2.674	1.537
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**199.974.156**	**134.807.744**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	106.062
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	21.093.163	8.545.805
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	520.942	204.739
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.804.260	1.208.874
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	2.888.940	5.116.918
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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**26.307.305**	**15.182.398**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**173.666.851**	**119.625.346**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	19.134.830	12.153.895
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**19.134.830**	**12.153.895**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**19.134.830**	**12.153.895**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**192.801.681**	**131.779.241**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15.519.100	10.149.150
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	5.086.750	5.334.326
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**20.605.850**	**15.483.476**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye Toplamı	**20.605.850**	**15.483.476**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**213.264.762**	**147.199.236**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	19.261	12.111
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[(1)]	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	123.508	51.370
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

ÖZKAYNAK	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	213.264.762	146.592.166
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar [2]	1.115.540.871	734.986.439
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,57	16,28
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,28	17,93
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,12	19,95
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3,551	3,542
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051	0,042
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	1,000	1,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11,068	11,776
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	972.927	422.947
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	7.069.176	3.526.931
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	16.986.235	9.782.385
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.230.279	3.411.544
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.456.027	1.644.844
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	3.758.179	11.526.584
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	2.630.723	3.689.482

(1) 11 Temmuz 2017 tarihli 30121 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'te yapılan değişiklik uyarınca yürürlükten kaldırılmıştır.

(2) BDDK'nın 31 Ocak 2023 tarihli, 10496 sayılı yazısına istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 30 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB tarafından ilan edilen döviz alış kurları kullanılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.2. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	1	2	3	4
İhrancı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.
Ameşin kodu (ÖZ,USIP, ISIN vb.)	XS2256436451 / US98498BAN12	XS1867596750 / US98498BAL55	TRSYKBK62914	TRSYKBK92911
Ameşin tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	İngiliz Hukuku /Talilik konusunda Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kanunu (SPK)/Türk Hukuku	BDDK / Sermaye Piyasası Kanunu (SPK)/Türk Hukuku
17/2013 Sayılı tebliğin %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	**Hayır**	**Hayır**	**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	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerli
Ameşin türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Ameşin esaba dahil konsolidemanın dikkate alınan tutarı (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	19.135	19.135	500	500
Ameşin anaparal değeri (Milyon TL)	14.719	14.719	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet
Ameşin muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	Pasif - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları - İtfa edilmiş maliyet	3 Temmuz 2019	3 Ekim 2019
Ameşin ihraç tarihi	22 Ocak 2021	15 Ocak 2019	Vadeli	Vadeli
Ameşin vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadesiz	10 yıl	10 yıl
Ameşin başlangıç vadesi	10 yıl	-	Var	Var
İhraçının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Geri ödeme opsiyonu tarihi, sınırlı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödemesi olan tutar	5. yıl	5. yıl	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz temettü ödemeleri	**Sabit**	**Sabit**	**Değişken**	**Değişken**
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %7,875 sabit, ilaveten 5 yıl ABD 5 yıl vadeli vadeli hazine tahvil faizi+741,50 baz puan	İlk 5 yıl %13,875 sabit, ilaveten 5 yıl MS+%1,245 sabit	TLREF Endeks değişim + %4,30	TLREF Endeks değişim + %4,30
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Değer azalım tarihinden sonra azalıtılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azalım tarihinden sonra azalıtılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azalım tarihinden sonra azalıtılan değer için faiz işlemeyecektir	Değer azalım tarihinden sonra azalıtılan değer için faiz işlemeyecektir
Tamamen ihraçcı bağlı, kısmen ihraçcı bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırma gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Birçoğu bağlı	Birçoğu bağlı	Birkısmi değil	Birkısmi değil
Birikimli veya birikimli olma özelliği	Birikimli değil	Birikimli değil	Birkısmi değil	Birkısmi değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da ihtiyari dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraçcısı	-	-	-	-
Değer azalma özelliği				
Değer azalma özelliğine sahipse, azalıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Varlığını sürdürmeme halinin meydana gelmesi	Varlığını sürdürmeme halinin meydana gelmesi	Bankanın faaliyetlerinin kalıcılaması veya TMSF'ye devredilmesi veya kurtarılmaya muhtaç olmaması	Bankanın faaliyetlerinin kalıcılaması veya TMSF'ye devredilmesi veya kurtarılmaya muhtaç olmaması
Değer azalma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azalım özelliği	Kısmen ve tamamen	Geçici	Kısmen ve tamamen	Kısmen ve tamamen
Değer azalma özelliğine sahipse, süreklilik ya da geçici olma özelliği	Geçici	Süreklilik	Süreklilik	Süreklilik
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	-	Varlığını sürdürmeme halinin ortadan kalkması ve CET1 oranının %5,125'den yüksek olması	-	-
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 ve Katkı sermayelerden sonra	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bu kalem Özkaynaklarının İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hiçbirini taşımayan olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Bu kalem Özkaynaklarının İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangisini taşıdığı (varsa)	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 değerleme ayarlamaları özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda dikkate alınmıştır. Sermaye benzeri borçlanma araçları ise, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in sekizinci maddesinin dokuzuncu fıkrasında 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	842.979.630	-	842.979.630
Hollanda	4.680.942	-	4.680.942
Malta	3.529.582	-	3.529.582
İsviçre	2.907.571	-	2.907.571
Azerbaycan	2.712.319	-	2.712.319
Almanya	2.229.331	-	2.229.331
İtalya	2.037.566	-	2.037.566
Marshall Adaları	1.839.910	-	1.839.910
Lüksemburg	1.612.285	-	1.612.285
Fransa	1.398.012	-	1.398.012
Man Adası	973.977	-	973.977
Makedonya	917.452	-	917.452
Avusturya	910.123	-	910.123
İspanya	826.229	-	826.229
Birleşik Arap Emirlikleri	777.481	-	777.481
İngiltere	701.444	-	701.444
Diğer	3.449.168	-	3.449.168
Toplam	**874.483.022**	**-**	**874.483.022**

2. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 30 Haziran 2021 tarihinden itibaren, yasal sermaye yeterlilik oranı raporlamasına konu edilen kredi riskine esas tutarı, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yaklaşım ile hesaplamaya başlamıştır. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile belirlenen kurumsal alacak sınıfı için Temel İDD ve perakende alacak sınıfı için Gelişmiş İDD yaklaşımları kullanılmıştır.

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 gözönünde 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 gözönünde 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 kullandırılan kredilerde şirketlerin uzun vadeli projeksiyonları merkezi olarak analiz edilmekte, sözkonusu 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	%46,2	%43,6
Ortalama	%41,3	%40,7
Ortalama altı	%12,6	%15,7

Ana Ortaklık Banka'da temerrüt halinin tespiti için aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredi ödemelerinde gecikmelerin geri ödeme tarihinin doksan gün 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.

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı (1)	Ortalama Risk Tutarı(1)
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	565.394.427	467.162.736
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	177.892.173	154.531.896
Kurumsal Alacaklar	341.679.099	293.123.888
İhtisas Kredileri	93.107.252	98.038.081
Kurumsal Kobiler	168.688.539	155.918.283
Diğer Perakende Alacaklar	257.662.642	174.451.489
Nitelikli Rotatif Krediler	402.311.905	237.078.637
Perakende Kobiler	151.439.932	123.409.857
Hisse Senedi Yatırımları	5.317.373	4.533.143
Diğer Alacaklar	82.545.573	72.755.152
Toplam	**2.246.038.915**	**1.781.003.162**

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

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

Grup, gerçekleştirdiği türev işlemlerden dolayı, piyasadaki dalgalanmalar neticesinde önemli ölçüde risk artışına maruz kalması durumunda; sözleşmelerin elverdiği 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 sözkonusu 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 değerleri periyodik olarak değerlendirilmekte 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 %23 ve %27'dir (31 Aralık 2022 - %24 ve %28).
- Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %37 ve %47'dir (31 Aralık 2022 - %38 ve %50).
- 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 %27 ve %33'tür (31 Aralık 2022 - %28 ve %34).

2.6. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 26.041.720 TL'dir (31 Aralık 2022 – 23.520.128 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.7. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:

	Risk Sınıfları[1,2,3]										
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	Toplam
Cari Dönem											
Yurt içi	554.008.754	83.170.523	318.425.595	90.587.243	164.726.279	256.303.463	401.521.423	151.430.608	21.470	82.545.573	2.102.740.931
Avrupa Birliği Ülkeleri	10.566.798	67.953.727	13.166.645	1.346.242	3.458.016	157.414	431.876	4.210	410	-	97.085.338
OECD Ülkeleri [3]	-	772.758	2.928.751	-	46.715	10.968	35.412	1.738	-	-	3.796.342
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	1.139.968	-	29.660	619	2.296	45	-	-	1.172.588
ABD, Kanada	131.196	19.397.500	1.114.307	-	122.851	44.508	92.121	1.548	592.966	-	21.496.997
Diğer Ülkeler	687.679	6.597.665	4.903.833	1.173.767	305.018	1.145.670	228.777	1.783	-	-	15.044.192
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.702.527	-	4.702.527
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[4]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**565.394.427**	**177.892.173**	**341.679.099**	**93.107.252**	**168.688.539**	**257.662.042**	**402.311.905**	**151.439.932**	**5.317.373**	**82.545.573**	**2.246.038.915**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Risk Sınıfları(1)(2)										
Önceki Dönem	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**Toplam**
Yurt içi	341.795.420	53.461.476	234.826.332	79.606.488	96.019.699	122.291.286	104.264.047	105.491.951	741.289	57.283.882	1.195.781.870
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.171.132	41.209.611	13.260.056	944.898	347.979	66.378	104.885	1.255	310	-	63.106.504
OECD Ülkeleri (3)	-	1.446.238	1.490.119	-	21.380	5.545	9.733	1.039	-	-	2.974.054
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	824.653	-	29.656	853	922	17	-	-	856.101
ABD, Kanada	27.324	18.963.203	901.938	-	-	21.143	22.568	600	276.654	-	20.213.430
Diğer Ülkeler	585.819	3.029.100	3.543.228	671.608	226.926	554.011	73.833	664	1.872	-	8.687.061
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2.225.727	-	2.225.727
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**349.579.695**	**118.109.628**	**254.846.326**	**81.222.994**	**96.645.640**	**122.939.216**	**104.475.988**	**105.495.526**	**3.245.852**	**57.283.882**	**1.293.844.747**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.
(3) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(4) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

2.8. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	TP	YP	Toplam
	Risk Sınıfları(1)(2)												
Tarım	**7.791**	**-**	**7.992.301**	**-**	**4.466.658**	**-**	**-**	**7.128.571**	**-**	**-**	**16.426.485**	**3.168.836**	**19.595.321**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7.791	-	5.654.624	-	3.654.450	-	-	6.416.844	-	-	14.452.004	1.281.705	15.733.709
Ormancılık	-	-	1.227.859	-	750.397	-	-	638.358	-	-	1.686.578	930.036	2.616.614
Balıkçılık	-	-	1.109.818	-	61.811	-	-	73.369	-	-	287.903	957.095	1.244.998
Sanayi	**22.054**	**-**	**192.092.262**	**51.687.098**	**87.873.702**	**-**	**-**	**68.989.695**	**1.870**	**-**	**282.342.969**	**118.323.712**	**400.666.681**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	502.612	-	678.790	-	-	315.225	-	-	1.066.328	430.299	1.496.627
İmalat Sanayi	1.546	-	181.073.730	1.568.925	71.349.531	-	-	67.605.167	1.870	-	247.184.248	74.416.521	321.600.769
Elektrik, Gaz, Su	20.508	-	10.515.920	50.118.173	15.845.381	-	-	1.069.303	-	-	34.092.393	43.476.892	77.569.285
İnşaat	**28**	**-**	**17.326.192**	**19.177.180**	**24.827.766**	**-**	**-**	**16.833.079**	**-**	**-**	**49.546.869**	**28.617.376**	**78.164.245**
Hizmetler	**554.577.347**	**145.102.368**	**85.800.486**	**22.242.974**	**51.141.713**	**-**	**-**	**57.889.272**	**5.304.689**	**63.362.765**	**644.914.906**	**340.506.708**	**985.421.614**
Toptan ve Perakende Ticaret	5	-	20.441.598	8.733.952	16.608.305	-	-	21.042.052	-	-	50.518.219	16.307.693	66.825.912
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6	-	6.612.892	216.696	10.480.320	-	-	6.329.285	-	-	14.138.331	9.500.868	23.639.199
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	9.737.422	7.747.939	8.654.985	-	-	8.416.736	5.000	-	19.385.538	15.176.544	34.562.082
Mali Kuruluşlar	549.595.396	145.102.368	19.941.150	-	1.808.632	-	-	1.899.895	5.241.635	63.362.765	505.907.586	281.044.255	786.951.841
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	9.315.798	3.393.370	6.569.259	-	-	2.510.872	51.676	-	20.768.826	1.072.149	21.840.975
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1.570	-	800.332	-	530.534	-	-	349.609	-	-	1.600.899	81.146	1.682.045
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.980.370	-	18.951.294	2.151.017	6.489.678	-	-	17.340.823	6.378	-	32.595.507	17.324.053	49.919.560
Diğer	**10.787.207**	**32.789.805**	**38.467.858**	**-**	**378.700**	**257.662.642**	**402.311.905**	**599.315**	**10.814**	**19.182.808**	**689.169.480**	**73.021.574**	**762.191.054**
Toplam	**565.394.427**	**177.892.173**	**341.679.099**	**93.107.252**	**168.688.539**	**257.662.642**	**402.311.905**	**151.439.932**	**5.317.373**	**82.545.573**	**1.682.400.709**	**563.638.206**	**2.246.038.915**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(2) Kredi risk azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm sonrası risk tutarları verilmiştir.

1-Merkezi Yönetimlerden Alacaklar
2-Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Alacaklar
3-Kurumsal Alacaklar
4-İhtisas Kredileri
5-Kurumsal Kobiler
6-Diğer Perakende Alacaklar
7-Nitelikli Rotatif Krediler
8-Perakende Kobiler
9-Hisse Senedi Yatırımları
10-Diğer Alacaklar

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.9. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları[1]	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden Alacaklar	192.326.825	15.322.587	5.074.958	23.332.548	320.034.284	556.091.202
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	63.034.309	40.545.993	18.611.898	17.261.734	22.505.000	161.958.934
Kurumsal Alacaklar	225.884.779	15.390.618	10.323.245	14.222.401	75.765.071	341.586.114
İhtisas Kredileri	91.335.488	-	-	-	1.771.764	93.107.252
Kurumsal Kobiler	126.524.716	1.054.466	219.687	283.767	40.414.237	168.496.873
Diğer Perakende Alacaklar	131.846.506	607.182	91.738	364.057	91.970.039	224.879.522
Nitelikli Ronatlı Krediler	402.311.905	-	-	-	-	402.311.905
Perakende Kobiler	123.472.599	1.466.920	400.891	882.740	22.059.992	148.283.142
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	227.829	-	-	-	-	227.829
Toplam	**1.356.964.956**	**74.387.766**	**34.722.417**	**56.347.247**	**574.520.387**	**2.096.942.773**

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

2.10. Risk ağırlıklarına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0-%20	%20-%35	%35-%50	%50-%75	%75-%100	%100-%250	%250	%1250	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	994.782.979	304.889.150	107.223.552	244.903.499	171.730.966	400.461.009	22.047.760	-	2.246.038.915	2.467.971
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	989.695.477	282.732.003	107.262.290	243.108.673	170.621.723	396.616.561	22.047.760	-	2.212.084.487	2.467.971

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2.11. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması ve yapılan risk değerlendirmesine istinaden değer düşüklüğüne uğradığına karar verilen krediler değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmiş ve bu krediler için "Özel Karşılık" hesaplanmıştır.

Tahsili gecikmiş krediler ise 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		Beklenen kredi zararı karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	**573.823**	**281.256**	**253.569**
Çiftçilik ve Hayvancılık	339.074	225.064	183.897
Ormancılık	227.690	22.893	47.587
Balıkçılık	7.059	33.299	22.085
Sanayi	**49.507.619**	**9.200.497**	**15.074.588**
Madencilik ve Taşocakçılığı	279.258	29.421	29.919
İmalat Sanayi	9.995.019	3.875.511	3.981.713
Elektrik, Gaz, Su	39.233.342	5.295.565	11.062.956
İnşaat	**27.152.170**	**2.109.419**	**4.719.195**
Hizmetler	**20.385.830**	**10.187.542**	**9.856.595**
Toptan ve Perakende Ticaret	1.634.136	798.820	720.003
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.587.020	840.179	813.408
Ulaştırma ve Haberleşme	4.797.170	318.981	1.261.655
Mali Kuruluşlar	727.056	555.827	274.755
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	2.696.888	7.379.538	4.999.938
Eğitim Hizmetleri	107.230	8.088	9.474
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	6.836.330	286.109	1.777.362
Diğer	**21.214.096**	**8.837.450**	**7.995.433**
Toplam	**118.833.538**	**30.616.164**	**37.899.380**

2.12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

		Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar[1]	Kapanış bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	17.691.195	11.698.141	(4.979.207)	(3.160.395)	21.249.734
2	Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	23.520.128	12.526.518	(10.109.485)	104.559	26.041.720

(1) Kayıttan düşülenleri ve kur farklarını ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

3.1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

3.1.1. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Grup'un risk yönetimi stratejisi, sürdürülebilir büyüme hedefi çerçevesinde risklerin uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ölçümü ve risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum düzeyde kullanımı ve sürdürülebilir büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı, İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") güçlü risk yönetimi tekniklerine ve ileriye dönük, risk profiline dayalı bir planlama ve sermaye değerlendirmesine dayanmaktadır.

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

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

Risk iştahı göstergeleri, hedef, limit ve kritik eşikler Uyum, İç Kontrol ve Risk Yönetimi ve Finansal Planlama ve Mali İşler Yönetimi'nin ortak önerisi ile Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Söz konusu limit ve eşiklerin belirlenmesinde ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişiklikler de gözönüne alınmaktadır.

Belirlenen risk iştahı göstergeleri Banka'nın sermaye yeterliliği, likidite, aktif kalitesi, finansal risk ve operasyonel risk oranlarından oluşmakta ve üst yönetim Banka'nın bu hedef ve kritik eşikler aralığında faaliyet göstermesini sağlamaktadır. Kritik eşiklerin aşılması durumunda üst yönetim bilgilendirilmekte ve tedbir alınması sağlanmaktadır. Risk iştahı çerçevesinin etkin bir şekilde uygulanması için, ilgili birimler tarafından izlenmekte ve üst yönetime düzenli olarak raporlama yapılmaktadır.

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

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

Kredi 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.

Risk Yönetimi, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Organizasyon yapısı "Piyasa Riski Yönetimi", "Kredi Riski Strateji, Modelleme ve Raporlama Yönetimi" ve "Risk Validasyon" birimlerinden oluşmaktadır.

Piyasa riski yönetimi bölümü, Finansal Piyasalar Politikası, 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, Finansal Yatırım Riski Politikası, Gayrimenkul Riski Politikası, Türev İşlemler Politikası, Bağımsız Fiyat Doğrulama Politikası, Alım Satım Hesaplarına Dahil Edilmeye İlişkin Politika ve 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, kısa vadeli likidite ölçümü ve gün içi likidite ölçümü gibi kısa vadeli risk metrikleri ile erken uyarı göstergelerinden oluşurken; net istikrarlı fonlama oranı rasyosu ve fonlama yoğunlaşma yapısı gibi ölçüm yöntemleri de Banka'nın orta-uzun vadeli likidite yapısının takibi amacıyla kullanılmaktadır. Likiditenin stres lenmesine yönelik çeşitli senaryo analizleri ile de piyasaya ya da Ana Ortaklık Banka'ya özgü veya bunların her ikisindeki parametrelerde gözlenebilecek olası bozulma senaryolarının Ana Ortaklık Banka'nın likiditesini nasıl etkilediğine bakılmaktadır.

Piyasa risk yönetimi kapsamında içsel modeller vasıtasıyla yapılan ölçümlemeler, Ana Ortaklık Banka üst düzey yönetimi ile hazine, finansal raporlama ve kredi izleme 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 ayrımında, 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 planın değerlendirilmesi vasıtasıyla dahil olmaktadır. Stres senaryoları, güncel makroekonomik tahminler ve kriz senaryoları Araştırma ve Analitik Modelleme Birimi tarafından hazırlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka ticari faaliyetleri kapsamında maruz kaldığı piyasa risklerini türev enstrumanlar 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 itibar 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.

Risk Validasyon Bölümü, doğrudan Uyum, İç Kontrol ve 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, Stratejik Risk ve Derecelendirme Modelleri Validasyonu olmak üzere üç ayrı ekipten oluşmaktadır. Yasal risk validasyonu kapsamında temel olarak İDD modelleri, TFRS 9 ve ikinci yapısal blokta yer alan kredi riski validasyonu yapılmaktadır. Stratejik risk validasyonu kapsamında ise strateji validasyonu, yönetimsel modeller, piyasa riski ve ikinci yapısal blok kapsamındaki diğer risk türlerinin validasyonu gerçekleştirilmektedir. Derecelendirme modelleri validasyonu kapsamında ise pazarlama modelleri, makro ekonomik tahmin modelleri, proje finansman modeli ve operasyonel risk modellerinin validasyon aktiviteleri gerçekleştirilmektedir.

3.1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	**Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)**	**976.167.760**	**649.272.334**	**78.093.421**
2	Standart Yaklaşım	126.209.397	92.580.266	10.096.752
3	İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	849.958.363	556.692.068	67.996.669
4	**Karşı Taraf Kredi Riski**	**14.257.094**	**13.345.144**	**1.140.568**
5	Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	14.257.094	13.345.144	1.140.568
6	İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7	**Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları**	-	-	-
8	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi**	**40.504**	**14.748**	**3.240**
9	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi**	-	-	-
10	**KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi**	-	-	-
11	**Takas Riski**	-	-	-
12	**Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	-	-	-
13	İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15	Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa Riski**	**14.512.699**	**19.194.892**	**1.161.016**
17	Standart Yaklaşım	14.512.699	19.194.892	1.161.016
18	İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**99.403.270**	**46.346.961**	**7.952.262**
20	Temel Gösterge Yaklaşımı	99.403.270	46.346.961	7.952.262
21	Standart Yaklaşım	-	-	-
22	İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)**	**11.159.544**	**6.812.360**	**892.764**
24	**En Düşük Değer Ayarlamaları**	-	-	-
25	**TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.115.540.871**	**734.986.439**	**89.243.271**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

				Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarı				
	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Cari Dönem							
Varlıklar							
Finansal varlıklar (Net)	455.720.462	455.746.228	434.438.871	47.431.898	-	7.773.186	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	1.271.034.971	1.268.871.212	1.309.536.213	54.309.640	-	-	142.769
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.074.724	1.074.724	1.074.724	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	7.095.983	7.139.938	7.139.938	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (Net)	7.346.361	18.875.665	18.354.723	-	-	-	520.942
Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	2.036.914	2.036.510	232.250	-	-	-	1.804.260
Vergi varlığı	12.619.979	9.144.125	9.144.125	-	-	-	-
Diğer aktifler	97.914.082	100.484.998	102.855.372	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	**1.854.843.476**	**1.863.373.400**	**1.882.776.216**	**101.741.538**	**-**	**7.773.186**	**2.467.971**
Yükümlülükler							
Mevduat	1.156.824.801	1.108.885.676	1.108.885.676	-	-	-	1.108.885.676
Alınan krediler	161.034.843	161.034.843	161.034.843	-	-	-	161.034.843
Para piyasalarına borçlar	15.443.345	63.382.500	63.382.500	-	46.966.613	-	16.415.887
İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	97.039.999	97.039.999	97.039.999	-	-	-	97.039.999
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	71.167.000	71.167.000	71.167.000	-	-	-	71.167.000
Türev finansal yükümlülükler	11.666.461	11.666.461	11.666.461	-	-	-	11.666.461
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	3.401.505	3.401.505	3.401.505	-	-	5.784.015	3.401.505
Karşılıklar	17.355.126	21.915.958	21.915.958	-	-	-	21.915.958
Vergi borcu	4.547.009	8.053.253	8.053.253	-	-	-	8.053.253
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	36.846.139	36.846.139	-	-	-	36.846.139
Diğer yükümlülükler	108.720.868	101.099.073	101.099.073	-	-	-	101.099.073
Özkaynaklar	170.796.380	178.880.993	178.880.993	-	-	-	178.880.993
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1.854.843.476**	**1.863.373.400**	**-**	**46.966.613**	**-**	**5.784.015**	**1.816.406.787**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Riskline Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
	Önceki Dönem							
	Varlıklar							
	Finansal varlıklar (Net)	294.047.285	294.102.783	275.567.834	26.987.165	-	9.432.655	-
	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	794.596.759	792.614.426	828.707.936	30.158.530	-	-	63.481
	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net)	1.085.705	1.085.705	1.085.705	-	-	-	-
	Ortaklık yatırımları	3.553.739	3.597.693	3.597.693	-	-	-	-
	Maddi duran varlıklar (Net)	4.555.541	10.109.770	9.905.031	-	-	-	204.739
	Maddi olmayan duran varlıklar (Net)	1.360.465	1.359.987	147.631	-	-	-	1.208.874
	Vergi varlığı	6.278.161	5.451.543	5.451.543	-	-	-	-
	Diğer aktifler	73.641.016	75.945.107	65.058.380	-	-	-	-
	TOPLAM VARLIKLAR	**1.179.118.671**	**1.184.267.014**	**1.189.521.753**	**57.145.695**	**-**	**9.432.655**	**1.477.094**
	Yükümlülükler							
	Mevduat	736.018.701	705.495.439	-	-	-	-	705.495.439
	Alınan krediler	94.116.398	94.116.398	-	-	-	-	94.116.398
	Para piyasalarına borçlar	9.772.685	40.295.030	-	25.648.225	-	-	14.646.805
	İhraç edilen menkul kıymetler (Net)	49.350.808	49.350.808	-	-	-	-	49.350.808
	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	36.459.423	36.459.423	-	-	-	8.434.832	36.459.423
	Türev finansal yükümlülükler	13.969.063	13.969.063	-	-	-	-	13.969.063
	Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (Net)	1.975.913	1.975.913	-	-	-	-	1.975.913
	Karşılıklar	9.024.619	11.582.456	-	-	-	-	11.582.456
	Vergi borcu	4.451.264	5.964.757	-	-	-	-	5.964.757
	Sermaye benzeri borçlanma araçları	39.388.232	39.388.232	-	-	-	-	39.388.232
	Diğer yükümlülükler	63.018.253	59.407.556	-	-	-	-	59.407.556
	Özkaynaklar	121.573.312	126.261.939	-	-	-	-	126.261.939
	TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**1.179.118.671**	**1.184.267.014**	**-**	**25.648.225**	**-**	**8.434.832**	**1.158.618.789**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi Risline Tabi**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Karşı Taraf Kredi Risline Tabi**	**Piyasa Risline Tabi**
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.992.290.940	1.882.776.216	-	101.741.538	7.773.186
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	52.750.628	-	-	46.966.613	5.784.015
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**1.939.540.312**	**1.882.776.216**	**-**	**54.774.925**	**1.989.171**
4	**Bilanço Dışı Tutarlar**	**1.199.671.668**	**598.578.148**	**-**	**-**	**-**
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	-	(307.485.367)	-	(15.827.813)	12.523.528
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(731.622)	-	-	-
	Risk Tutarları	**-**	**2.173.137.375**	**-**	**38.947.112**	**14.512.699**

	Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi Risline Tabi**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Karşı Taraf Kredi Risline Tabi**	**Piyasa Risline Tabi**
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	1.256.100.103	1.189.521.753	-	57.145.695	9.432.655
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (4.Bölüm 3.2.1.'deki gibi)	34.083.057	-	-	25.648.225	8.434.832
3	**Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar**	**1.222.017.046**	**1.189.521.753**	**-**	**31.497.470**	**997.823**
4	**Bilanço Dışı Tutarlar**	**553.336.490**	**203.639.456**	**-**	**-**	**-**
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	-	(148.316.857)	-	(6.280.582)	18.197.069
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	-	(259.841)	-	-	-
	Risk Tutarları	**-**	**1.244.584.511**	**-**	**25.216.888**	**19.194.892**

3.2.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmektedir. Söz konusu değerleme metodolojilerinin uygulaması, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin yönetmelikekinde belirtilen ihtiyatlı değerleme prensipleri ile uyumlu "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" politikalarınca gerçekleştirilmektedir. Grup, organize piyasalarda işlem gören bono, tahvil ve future sözleşmeleri için piyasa fiyatlarından faydalanmakta iken genellikle tezgah üstü piyasalarda işlem gören türev işlemler için model değeri üreten platformları kullanmaktadır. Piyasa ya da model değerine dayalı değerlemeler günlük olarak yapılmakta ve piyasada oluşan değişimler Grup'un finansalına aynı sıklıkla yansıtılabilmektedir.

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

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 enstrumanlar için duruma uygun değerleme tekniği kullanılmakta ancak piyasa katılımcısının benzer varlığın veya borcun fiyatının tahmininde dikkate alacağı unsurlar için değerleme tekniği yoluyla tahmini gerçeğe uygun değer ayarlanmaktadır. Söz konusu ayarlamalar, elden çıkarma maliyeti, piyasa likiditesi, model riski ve kredi değerleme ayarlamaları olarak sınıflanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Elden çıkarma maliyeti; ortalama piyasa fiyatlarıyla değerlenen 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 değerleme 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.

Kredi risk yönetimi bölümü, kredi riski politikalarının belirlenmesi, risklerin tespiti, ölçümü, izlenmesi, değerlendirilmesi ve raporlanması suretiyle yönetilmesi amacıyla kurulmuştur. Banka'nın 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 kuralları ile uyumlandırılması çalışmaları birimin esas faaliyet ve sorumluluk alanına girmektedir.

Kredi risk yönetimi; kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi ve kredi riski planlama, modelleme ve raporlama yönetimi olmak üzere iki alt birimden oluşmaktadır.

Kredi riski stratejileri ve operasyonel risk yönetimi kredi riski açısından, Banka'nın risk iştahına uygun olacak şekilde tahsis, izleme, tahsilat ve tasfiye stratejilerinin geliştirilmesinden ve alınan aksiyonların takibinden sorumludur. Bu stratejilerin geliştirilmesi için risk analizlerinin yapılması, karar ağaçlarında kullanılacak kuralların belirlenmesi, karar destek sistemleri üzerinden uygulamaya alınması ve akışın sorunsuz şekilde çalışmasında aktif görev almaktadır. 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 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.

Kredi riski planlama, modelleme ve raporlama 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. Banka kredi riski değerlendirmesi ve varlık kalite trendleri ile ilgili muhtelif ve kapsamlı yoğunlaşma ve tahminlerinin hazırlanmasını takip ederek Banka'nın risk profilinin ölçümlenmesi için gerekli hesaplamaları gerçekleştirmekte, ülke riskinin tanımlanmasını sağlamakta ve kredi risk değerlendirmesi kapsamında kapsamlı yoğunlaşma raporlarını hazırlamaktadır.

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. Bunlara ek olarak 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 vermekte, derecelendirme sistemlerinin gözetimini yapmakta, performansını izlemekte, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapmakta, derecelendirme sistemlerinin düzgün bir şekilde çalışmasını sağlamakta, geliştirilmesi gereken alanlar ve tespit edilen eksikliklerin giderilmesi yönündeki çalışmalara liderlik etmekte, derecelendirme sistemlerinde yapılan değişiklikler ile ilgili BDDK'ya ve Banka içinde ilgili birimlere değişiklik bilgisini vermekte, model kullanımının değerlendirilmesini yapmakta, Banka içi süreçlerde modellerin BDDK'nın talep ettiği kapsamda yaygınlaştırılmasını sağlamakta ve Basel kapsamında Banka'da yürütülen projeleri izlemektedir. Yasal modellerin banka tahsis, izleme, tahsilat vb. süreçlerinde kullanılan yönetsel modellerin geliştirme süreçlerinde yer almaktan ve performansını izlemekten sorumludur.

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 sunulmaktır.

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 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 sözkonusu 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

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	28.587.292	964.218.184	41.314.247	951.491.229
2 Borçlanma araçları	-	417.410.688	969.230	416.441.458
3 Bilanço dışı alacaklar	2.028.872	1.182.875.758	3.294.465	1.181.610.165
Toplam	**30.616.164**	**2.564.504.630**	**45.577.942**	**2.549.542.852**

Önceki Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı: Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1 Krediler	22.266.298	638.951.733	37.028.518	624.189.513
2 Borçlanma araçları	-	248.072.180	566.377	247.505.803
3 Bilanço dışı alacaklar	1.431.465	502.631.650	2.224.326	501.838.789
Toplam	**23.697.763**	**1.389.655.563**	**39.819.221**	**1.373.534.105**

3.3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**23.697.763**	**21.370.518**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	19.230.377	12.176.056
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar (-)	78.940	106.767
4	Aktiflen silinen tutarlar (-)	3.160.395	4.843.613
5	Diğer değişimler	(9.072.641)	(4.898.431)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)**	**30.616.164**	**23.697.763**

3.3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

kredi ve alacaklar 'donuk alacak' olarak nitelendirilir ve sorunlu kredi hesaplarına tasnif edilmektedir. Bu kredilere aynı yönetmelik kapsamında Banka'nın geliştirmiş olduğu içsel modellere göre beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

3.3.1.4.1. Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi	1.269.494.528	823.577.257
ABD, Kanada	2.690.295	1.396.247
Avrupa Birliği Ülkeleri	36.355.587	24.415.665
OECD Ülkeleri	7.035.652	3.648.164
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.297	720
Diğer Ülkeler	21.646.770	13.073.802
Toplam	**1.337.224.129**	**866.111.855**

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

3.3.1.4.2. Kredilerin sektöre göre dağılımı(1)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tarım	**23.887.467**	**14.167.454**
Çiftçilik ve Hayvancılık	16.711.429	10.486.145
Ormancılık	4.768.164	2.665.356
Balıkçılık	2.407.874	1.015.953
Sanayi	**515.000.536**	**376.353.296**
Madencilik ve Taşocakçılığı	6.151.661	4.788.759
İmalat Sanayi	403.237.781	293.210.643
Elektrik, Gaz, Su	105.611.094	78.353.894
İnşaat	**134.966.274**	**85.006.390**
Hizmetler	**316.609.287**	**206.917.321**
Toptan ve Perakende Ticaret	87.802.548	54.537.792
Otel ve Lokanta Hizmetleri	26.486.418	18.719.251
Ulaştırma ve Haberleşme	47.908.798	31.951.203
Mali Kuruluşlar	74.582.570	47.833.882
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	20.114.763	16.952.494
Eğitim Hizmetleri	1.888.718	1.736.312
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	57.825.472	35.186.387
Diğer	**346.760.565**	**183.667.394**
Toplam	**1.337.224.129**	**866.111.855**

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

3.3.1.4.3. Alacakların kalan vade dağılımı

Alacakların vade detayı dağılımı Dördüncü Bölüm, 7 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.4. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, 2 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

3.3.1.4.5. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Özel karşılıkların dağılımı ağırlıklı olarak yurt içi olup, 27.308.756 TL (31 Aralık 2022- 21.132.394 TL) yurt içi takipteki krediler tutarına 19.231.599 TL (31 Aralık 2022- 16.106.553 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

3.3.1.4.6. Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 gün	4.974.940	2.285.342
31-60 gün	3.713.089	1.863.501
61-90 gün	2.215.461	870.807
Toplam	**10.903.490**	**5.019.650**

(1) Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yakın izlemedeki 93.840.655 TL (31 Aralık 2022- 76.439.636 TL) 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	48.266.305	50.237.972
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	8.233.007	5.170.167
Toplam	**56.499.312**	**55.408.139**

3.3.1.4.8. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**4.761.203**	**15.674.510**	**16.592.805**	**37.028.518**
Dönem içi ilave karşılıklar	4.175.875	7.334.241	11.328.634	22.838.750
Dönem içi çıkanlar (-)	6.194.917	10.139.907	6.609.971	22.944.795
Satılan kredi (-)	-	-	3.047.039	3.047.039
Aktiflen silinen (-)	-	-	113.356	113.356
1.Aşamaya transfer	2.957.649	(2.957.057)	(592)	-
2.Aşamaya transfer	(941.765)	1.070.784	(129.019)	-
3.Aşamaya transfer	(72.543)	(1.408.622)	1.481.165	-
Kur Farkı	1.353.166	5.984.790	214.213	7.552.169
Dönem sonu bakiyesi	**6.038.668**	**15.558.739**	**19.716.840**	**41.314.247**

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi	**3.260.936**	**12.736.277**	**14.479.141**	**30.476.354**
Dönem içi ilave karşılıklar	2.166.711	4.534.753	10.541.184	17.242.648
Dönem içi çıkanlar (-)	1.683.870	3.893.527	5.266.689	10.844.086
Satılan kredi (-)	-	-	1.672.492	1.672.492
Aktiflen silinen (-)	-	-	3.171.121	3.171.121
1.Aşamaya transfer	315.113	(315.019)	(94)	-
2.Aşamaya transfer	(19.921)	114.132	(94.211)	-
3.Aşamaya transfer	(185)	(1.646.371)	1.646.556	-
Kur Farkı	722.419	4.144.265	130.531	4.997.215
Dönem sonu bakiyesi	**4.761.203**	**15.674.510**	**16.592.805**	**37.028.518**

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 dokümante edilmesini gerektirmektedir.

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

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

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

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

- Kredi riski ölçüm ve kontrol kapsamında teminat sistemleri, süreçleri, stratejileri ve prosedürlerinin optimizasyonu ve iyileştirilmesi için genel/özel şartların belirlenmesi
- Teminat değerlemesinin yerel yönergeler ve prosedürler esas alınarak yapılması
- Hukuki çerçeveye bağlı kalarak, değer biçilebilen teminatın sağlamlığı, yasal olarak teminata alınabilirliği ve teminat çözümü esaslarının sağlanması
- Yerel kurallar ve risk yönetimi süreci dikkate alınarak, teminat kesinti (haircut)/marj düzeyinin belirlenmesi
- Teminat değerinin düzenli olarak izlenmesi

- Karşı taraf (ekonomik) ve ülke (politik) risk unsurlarının farklılaştırılması
- Teminat kabulü yoluyla yoğunlaşma, korelasyon ve artık risklerin giderilmesi
- Banka genel yönetiminde ve stratejik iş kalitesinde iyileştirme
- Görev ve sorumlulukların belirlenmesi
- Kabul edilebilir teminatların ve teminat ile ilgili koşulların belirlenmesi (teminat listesi)/ (parametrik olmayan koşullar listesi)

Ana Ortaklık Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ'inde belirtilen kurallar çerçevesinde risk azaltımı yapmakta olup, finansal teminatları için kapsamlı finansal teminat yöntemi kullanmaktadır. Kapsamlı finansal teminat yöntemi ile finansal teminatlar için teminatın değerinde ilgili tebliğde belirlenen 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.

3.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	878.000.046	73.491.183	56.236.768	1.689.445	1.416.070	-	-
Borçlanma Araçları	416.441.458	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.294.441.504**	**73.491.183**	**56.236.768**	**1.689.445**	**1.416.070**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	4.960.584	3.909.868	2.867.556	446.094	256.814	-	-

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	565.955.069	58.234.444	42.737.061	4.073.740	3.442.226	-	-
Borçlanma Araçları	247.505.803	-	-	-	-	-	-
Toplam	**813.460.872**	**58.234.444**	**42.737.061**	**4.073.740**	**3.442.226**	**-**	**-**
Temerrüde Düşmüş	4.173.687	1.499.806	663.375	435.944	305.249	-	-

3.3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından Merkezi Yönetimler ve Merkez Bankasından alacaklar risk sınıfının tamamı ile karşı tarafı yurt dışında yerleşik olmak üzere Banka ve Aracı Kurumlardan Alacaklar, Bölgesel Yönetimler ve Yerel Yönetimlerden Alacaklar, İdari Birimler ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar, Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar ve Kurumsal Alacaklar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından verilen derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen Merkezi Yönetim ve Merkez Bankalarından Alacaklar ile yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz olarak değerlendirilmektedir.

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

Kredi Kalitesi Kademesi	FITCH Derece Notu	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
				Orijinal Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar	Orijinal Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar	
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ CCC CCC- CC C D	%150	%150	%150	%150	%150

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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	545.163.047	122	546.835.931	56.364	287.212	%0,05
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	1.259.026	-	1.253.450	-	626.725	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	2.123.825	298.265	2.123.767	99.798	2.223.565	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.243.438	114.614	1.243.438	62.453	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	106.015.441	26.234.321	106.014.580	10.301.824	43.098.237	%37,05
6	Kurumsal Alacaklar	62.039.774	67.058.960	60.852.405	13.510.149	65.252.818	%87,75
7	Perakende Alacaklar	8.601.810	2.201.861	7.835.685	135.356	6.001.208	%75,29
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	28.489	21.301	28.189	10.620	13.612	%35,07
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	2.222	467.970	2.222	233.985	124.928	%52,89
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	210.223	-	124.541	-	87.066	%69,91
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	2.637.225	702.518	2.465.934	8.859	3.712.602	%150,02
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	54.376	-	54.376	-	40.504	%74,49
13	Hisse Senedi Yatırımları	5.317.372	-	5.317.372	-	12.013.099	%225,92
14	Diğer Alacaklar	15.662.657	-	15.662.657	-	3.927.869	%25,08
	Toplam	**750.358.925**	**97.099.932**	**749.814.547**	**24.419.408**	**137.409.445**	**%17,75**

	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	
	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	326.297.373	2.422	330.044.849	173.891	92.454	%0,03
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	208.510	20.512	208.510	10.256	109.383	%50,00
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	1.497.583	716.706	1.497.526	253.137	1.750.663	%100,00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.046.689	168.348	1.046.689	128.199	-	-
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	83.660.206	33.602.582	83.660.206	4.948.684	27.514.405	%31,05
6	Kurumsal Alacaklar	49.166.246	49.744.841	47.298.846	11.178.033	53.146.823	%90,89
7	Perakende Alacaklar	6.379.178	1.334.390	4.696.322	101.747	3.715.596	%77,44
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	79.237	1.043	79.237	359	29.104	%36,57
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	15.297	1.383.382	15.297	691.681	363.026	%51,35
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	370.528	-	269.023	-	211.132	%78,48
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	742.361	4.243.498	538.508	13.226	827.601	%150,00
12	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	31.895	-	31.895	-	14.749	%46,24
13	Hisse Senedi Yatırımları	3.245.852	-	3.245.852	-	7.333.268	%225,93
14	Diğer Alacaklar	12.087.832	-	12.087.832	-	4.299.170	%35,57
	Toplam	**484.828.787**	**91.217.724**	**484.720.592**	**17.499.213**	**99.407.374**	**%19,79**

3.3.3.3. Standart Yaklaşımı: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem

	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	546.418.906	-	-	-	372.353	-	101.036	-	-	-	-	546.892.295
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	1.253.450	-	-	-	-	-	-	1.253.450
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	2.223.565	-	-	-	-	2.223.565
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.305.891	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.305.891
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	65.340931	-	41.890845	-	9.084.628	-	-	-	-	116.316.404
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	236.679	-	17.840786	-	56.285.089	-	-	-	-	74.362.554
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	7.879.339	91.702	-	-	-	-	7.971.041
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	38.738	-	71	-	-	-	-	-	38.809
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	222.559	-	13.648	-	-	-	-	236.207
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	74.951	-	49.590	-	-	-	-	124.541
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	2.473.968	825	-	-	2.474.793
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	3.129	-	8.038	-	8.625	-	34.584	-	-	-	-	54.376
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	853.554	-	-	4.463.818	-	5.317.372
14	Diğer Alacaklar	11.734.788	-	-	-	-	-	3.927.869	-	-	-	-	15.662.657
	Toplam	**559.462.714**	**-**	**65.585.648**	**38.738**	**61.663.569**	**7.879.410**	**72.665.265**	**2.473.968**	**825**	**4.463.818**	**-**	**774.233.955**

Önceki Dönem

	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Toplam Risk Tutarı (KDO ve KRO Sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	330.087.459	-	-	-	77.653	-	53.628	-	-	-	-	330.218.740
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	218.766	-	-	-	-	-	-	218.766
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	1.750.663	-	-	-	-	1.750.663
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.174.888	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.174.888
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	57.528.150	-	30.143.931	-	936.809	-	-	-	-	88.608.890
6	Kurumsal Alacaklar	330.804	-	440.198	-	9.294.188	-	48.411.689	-	-	-	-	58.476.879
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	4.329.889	468.180	-	-	-	-	4.798.069
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	76.481	-	3.115	-	-	-	-	-	79.596
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	685.271	5.267	16.440	-	-	-	-	706.978
10	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	115.782	-	153.241	-	-	-	-	269.023
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	551.734	-	-	-	551.734
12	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	1.678	-	14.924	-	7.059	-	8.234	-	-	-	-	31.895
13	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	520.908	-	2.724.944	-	-	3.245.852
14	Diğer Alacaklar	7.788.663	-	-	-	-	-	4.299.169	-	-	-	-	12.087.832
	Toplam	**339.383.492**	**-**	**57.983.272**	**76.481**	**40.542.650**	**4.338.271**	**56.618.961**	**551.734**	**2.724.944**	**-**	**-**	**502.219.816**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.4. İDD modellerinin kullanılmasına ilişkin açıklamalar

İçsel modellerin geliştirilmesinde;

- Kredi risk kontrol ve modelleme birimleri (bireysel ve ticari), sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin sahibi olarak geliştirme süreçlerinde yer alınması, uygulanması, çıktıların düzenli takibi ve güncellenmesinden,
- İleri analitik birimi, sermaye yeterliliği hesaplamalarında kullanılmak üzere TO, THK, TT modellerinin ihtiyaç halinde geliştirilmesinden,
- Validasyon birimi, modellerin doğrulamasını gerçekleştirmekten, ilgili bilgilere dayanarak testler ve modellerin yeniden valide edilmesinden ve düzenli validasyon raporunu sağlamaktan sorumludurlar.

Modellerin geliştirilmesi tamamladığında ve validasyon biriminin onaylamasını takiben kredi komitesi ve Yönetim Kurulu onayına sunulur. İlgili komitelerde gereken onaylar alındıktan sonra modeller uygulamaya alınır.

Geliştirilmesi tamamlanıp kullanıma alınan modelin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri ve validasyon ekibi tarafından gerçekleştirilmektedir. Modellerin performans takibi, kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri tarafından çeyreklik dönemler için hazırlanan kredi riski kontrol birimi risk profili izleme ve performans raporu ve validasyon çalışmaları aracılığı ile yapılmaktadır. Bunun yanı sıra her ay modeller çalıştırılmadan önce sertifikasyon kontrolleri yapılmakta ve modelde kullanılan verinin doğruluğu teyit edilmektedir.

Modeller kullanıma alındıktan sonra performans takibi sonuçlarına göre yeniden geliştirme, yeniden eğitilme ya da yeniden kalibrasyon yapılabilmektedir.

23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ" uyarınca, tüm İDD modelleri ve validasyon süreçleri her yıl İç Denetim Bölümü tarafından denetlenmektedir. Denetimlerin kapsamı, yönetişim ve validasyon, derecelendirme sistemleri ve risklerin sayısallaştırılması ve kullanım testi olmak üzere üç ana alandan oluşmaktadır. Denetim süreçleri İDD modellerinin asgari koşulların tamamına uyum incelemesini kapsamakla birlikte modellerin validasyonu faaliyetlerini de içerir. Bu çerçevede, başlangıç, periyodik, veri ve süreç validasyon faaliyetleri incelenmekte ve ilgili model denetimleri kapsamında validasyon bulguları da dikkate alınmaktadır.

Kredi riski modellerine ilişkin raporlamalar derecelendirme sisteminin yapısının, işleyişinin, performansının, geliştirilmesi gereken alanların, tespit edilen eksikliklerin tamamlanmasına yönelik faaliyetlerin anlatılması ve kredi riskinin izlenmesi amacıyla hazırlanmaktadır. Raporlamadan ticari kredi risk kontrol ve modelleme ve bireysel kredi risk kontrol ve modelleme ekipleri sorumludur. Derecelere göre risk profili, dereceler arası geçişler, risk parametrelerinin tahminleri ile gerçekleşen değerlerin karşılaştırması, nota müdahale sürecinin etkinliğinin analizi konularını da içermektedir. İlgili raporlama döneminde proje finansman kredilerinin derecelerinde nota müdahale olursa değişiklik gerekçelerine de yer verilir.

BDDK, sermaye hesaplamasında kurumsal alacak sınıfı için TO ve dönüştürme oranları modellerinin kullanılmasına, perakende alacak sınıfı için TO, THK ve dönüştürme oranları modellerin kullanılmasına, proje finansmanı kredileri için ise tasnif yönteminin kullanılmasına izin vermiştir.

Banka'nın toplam kredi riskine esas tutarının %91'i İDD yaklaşımı ile hesaplamaya konu edilmektedir. Toplam kredi riskine esas tutarın %7'si merkezi yönetim alacakları ve finansal kurumlar gibi İDD yaklaşım izni bulunmayan portföylerde yer almaktadır. Kurumsal ve ticari portföy, temel İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %95'i İDD yaklaşımına konudur. Perakende portföy, ileri İDD yaklaşımı ile ele alınmakta olup, %99'u İDD yaklaşımına konu edilmektedir. Proje finansmanı risklerinin tamamı için ise tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

TO modellerinde, hem kurumsal hem de perakende alacak sınıfları için başvuru ve davranış TO Modelleri kullanılmaktadır. Başvuru modelleri bir müşterinin bankaya kredi başvurusu yaptığı anda çalışan modellerdir. Davranış modelleri ise bankada limit veya riski bulunan müşteriler için her ay sonu çalıştırılmaktadır (bireysel portföyde altı aydan eski olma koşulu aranmaktadır).

(Yetkili İmza / Kaşe)

- Bireysel portföy TO başvuru modelleri müşterinin kendisi başvuru yapması durumunda her ürün için ayrı çalışan beş modelden oluşmaktadır. Davranış TO ise dokuz farklı segmentten oluşan bir modeldir.
- Bireysel portföy dönüştürme oranları modelleri ise müşterinin kredi kartı ve esnek hesap ürünleri için limit kullanım oranı ve risk tutarına göre değişen, beş farklı segmentten oluşan iki modeldir. THK modelleri ise ürün bazında risk tutarı kırılımında on bir farklı segmentten oluşan beş modeldir.
- KOBİ portföy TO davranış ve başvuru modelleri müşterinin ciro, memzuç limiti, müşteri tipi ve tarım müşterisi olması durumuna göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Kurumsal/Ticari portföy TO hesaplamasında başvuru ve davranış için aynı model kullanılmaktadır. Model, müşterinin bilanço tipi, memzuç limiti ve ciros una göre değişen dört farklı segmentten oluşmaktadır.
- Ticari portföy dönüştürme oranları modeli müşterinin esnek hesap, ticari kredi kartı, gayrinakdi (çek, teminat mektubu, akreditif) ürünleri için portföy, limit, risk, limit kullanım oranı ve limit boşluğu bilgilerine göre değişen, kurumsal/ticari portföyde beş, KOBİ portföyde yedi olmak üzere toplam on iki farklı segmentten oluşan modeldir. THK modeli müşteri seviyesinde ciro, risk tutarı ve teminat bilgilerine göre değişen yedi farklı segmentten oluşan modeldir.

TO modellerimiz lojistik regresyon kullanılarak geliştirilmektedir. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uyumlu olacak şekilde en az beş yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere en iyi havuzun TO değeri %0,03 olmasına dikkat edilmektedir.

Model geliştirme esnasında minimum beş yıllık veri kullanılması ve gözlem dönem içerisinde temerrüt oranlarının güncel döneme kıyasla yüksek olması sebebiyle özellikle bireysel portföy için hesaplanan TO değeri gerçekleşen TO ile göreceli olarak farklılaşmaktadır.

TO modeli sermaye hesaplamasının yanı sıra tahsis stratejilerinde, karşılık hesaplamalarında, ekonomik sermaye hesaplamalarında kullanılmaktadır.

Düşük temerrüt oranlı portföy olarak ihtisas kredileri tanımlanabilmektedir. İhtisas kredileri için TO hesaplaması yapılmamakta, tasnif yöntemi kullanılmaktadır.

THK modeli geliştirilirken brüt THK yaklaşımı kullanılmıştır. İlgili tebliğde belirtilen maddelere uygun olarak minimum 5-7 yıllık veri kullanılmaktadır. Model geliştirme esnasında validasyon ekibine hem model geliştirme kitlesi içerisinden eğitme verisine konu olmayan fazladan örneklem verisi hem de model geliştirme kitlesini içermeyen zaman dilimden fazladan zaman örneklem verisi ayrılmaktadır. İlgili tebliğde belirtildiği üzere konut kredilerine ait THK değerinin minimum %10 olması sağlanmıştır. Bireysel portföy için gerileme dönemi etkisi ihtiyatlılık marjı şeklinde eklenmiştir:

- Seyyal ve temerrüt grupları için hesaplanan THK değerleri, her bir ürünün gözlem sayısı kadar olmak üzere bin kez rastgele örneklem seçilmektedir.
- Her bir örneklemde, seyyal ve temerrüt grupları için THK değerlerinin ortalaması hesaplanmaktadır.
- Bir önceki adımda hesaplanan THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralanarak 75. yüzdelik dilim seçilip ihtiyatlılık marjı eklenmiş THK olarak belirlenmiştir.
- Gerileme dönemi etkisini de yansıtabilmek için ise THK ortalamaları, tüm segmentler için ve gruplar için sıralandıktan sonra 90. yüzdelik dilim seçilmiştir.

Ticari portföy için ise müşterilerin tasfiye sürecine girdiği ilk yıldaki toplam tahsilat tutarı hesaplanmış, bu tutar bir sonraki yılın temerrüt tutarından düşülmüştür. Böylece müşterinin tasfiye sürecinde geçirdiği sonraki yıllara kalan temerrüt tutarları yansıtılmıştır. Yıllık bazda toplama, bu temerrüt tutarları dikkate alınarak yapılmıştır. Böylece ekonomik döngü içerisinde tahsilat oranının kötü olduğu yıl göz önünde bulundurulmuştur. Yıllık hesaplanan THK değerlerinin uzun dönem trendi bulunmuştur (yaşam döngüsü boyunca THK). Yıllık THK değerlerinin hesaplanan trendden yüzdesel farkının en büyüğüne sahip yıl gerileme dönemi, ilgili yüzdesel fark ise gerileme dönemi katsayısı olarak belirlenmiştir.

Temerrüt olayı ile alacağın kapanması arasında geçen zaman için kullanılan doyum noktası değerleri aşağıdaki gibidir.

Ürün / Portföy	Doyum Noktası
Ferdi kredi	74
Taşıt kredisi	30
Kredili mevduat hesabı	42
Konut kredisi	33
Kredi kartı	50
Ticari portföy	73
KOBİ portföy	68
Kurumsal portföy	50

Dönüştürme oranı (DO) modeli, temerrüt etmiş kredilerin temerrüt ettiği tarihten önceki 12 aylık risk ve limit bilgileri ile ilişkilendirilmesiyle başlamaktadır. Müşterinin temerrüt ettiği tarihten itibaren geriye dönük 12 aylık periyot içerisinden rastgele bir gözlem ayı seçilmekte ve bu doğrultuda DO parametreleri hesaplanmaktadır. Ürün segmentasyonunda iş gereksinimleri ile istatistiksel anlamlılıklar göz önünde bulundurularak aritmetik ortalama DO oranları hesaplanmıştır. Son adım ise nihai modeli oluşturmak için Basel ve İDD tebliğinde gerekli görüldüğü üzere bir ihtiyatlılık marjının eklenmesidir.

Bireysel krediler için yapılan analiz sonucunda bireysel ürünlerde RCF (Risk Dönüştürme Faktörü), LCF (Limit Dönüştürme Faktörü) ve NLCF (Limit Aşım Faktörü)'de ihtiyatlılık marjı ve gerileme dönemi etkisi oranları için sırasıyla 60. ve 70. yüzdelik değerlerinin kullanılması kararlaştırılmıştır. Ticari krediler için ise hem ihtiyatlılık marjı hem gerileme dönemi etkisi için beş dilim yüzdelik değeri eklenmiş hali kullanılmaktadır.

3.3.3.5. İDD: Portföy ve TO aralığı bazında kredi riski tutarları

Cari Dönem													
Temel İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	60.459.577	157.551.108	%53,96	145.471.871	%0,07	29.052	%43,84	1,55	28.877.094	%19,85	46.099	87.554
	0,15-0,25	9.117.793	19.516.113	%58,83	20.599.449	%0,20	30.457	%42,50	1,39	7.435.044	%36,09	18.971	28.513
	0,25-0,5	30.596.048	39.379.179	%47,03	49.114.159	%0,35	12.249	%42,19	1,41	26.054.609	%53,05	77.969	102.971
	0,5-0,75	15.039.696	15.013.430	%55,42	23.360.385	%0,62	17.450	%41,93	1,31	16.147.057	%69,12	65.291	44.217
Kurumsal	0,75-2,5	90.547.804	55.148.384	%46,55	116.216.670	%1,50	23.424	%41,41	1,62	111.805.360	%96,20	786.764	4.760.783
	2,5-10	27.030.614	35.698.001	%39,04	40.966.132	%4,96	13.603	%41,70	1,38	55.418.918	%135,28	913.498	775.777
	10-100	9.899.941	5.259.687	%32,76	11.623.197	%16,07	1.772	%39,97	1,28	22.924.696	%197,23	840.563	578.838
	100 (temerrüt)	15.324.300	903.284	%25,38	15.553.528	%100,00	5.265	%39,30	2,50	-	%0,00	11.515.408	10.850.391
	Alt toplam	**258.015.773**	**328.469.186**	**%50,20**	**422.905.391**	**%5,12**	**128.264**	**%42,33**	**1,54**	**268.662.778**	**%63,53**	**14.264.563**	**17.229.044**

Cari Dönem													
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	25.707.849	111.544.486	%51,83	83.516.266	%0,10	1.133.505	%47,26	-	2.971.538	%3,56	38.112	10.238
	0,15-0,25	29.801.222	123.629.624	%51,85	93.898.096	%0,19	1.639.783	%47,10	-	5.926.095	%6,31	85.184	22.561
	0,25-0,5	9.665.225	30.061.480	%51,96	25.284.343	%0,33	443.249	%47,10	-	2.527.327	%10,00	39.206	10.320
	0,5-0,75	27.051.529	72.821.293	%52,02	64.933.990	%0,64	1.128.864	%47,12	-	11.161.780	%17,19	196.473	41.094
Peralende-	0,75-2,5	36.196.415	75.518.871	%52,19	75.606.560	%1,47	1.681.608	%46,88	-	24.264.197	%32,09	521.149	130.861
Nitelikli Rotatif	2,5-10	36.488.561	29.003.465	%53,02	51.865.033	%5,07	1.839.194	%46,25	-	39.166.255	%75,52	1.211.055	380.544
	10-100	6.540.405	833.800	%55,50	7.003.192	%30,05	370.458	%45,26	-	12.472.298	%178,09	954.807	314.049
	100 (temerrüt)	204.371	94	%57,01	204.425	%100,00	9.701	%57,77	-	25.182	%12,32	116.685	16.957
	Alt toplam	**171.655.577**	**443.413.113**	**%52,02**	**402.311.905**	**%1,69**	**8.246.362**	**%46,96**	**-**	**98.514.672**	**%24,49**	**3.162.671**	**926.624**
	0-0,15	6.879.695	30.229.750	%47,88	21.354.651	%0,09	124.663	%50,53	-	2.863.704	%13,45	9.835	19.530
	0,15-0,25	5.764.203	14.224.618	%48,65	12.684.863	%0,20	146.699	%50,35	-	3.096.519	%25,11	12.398	18.884
	0,25-0,5	10.350.266	20.656.841	%43,28	19.291.472	%0,35	138.012	%52,17	-	6.671.069	%34,81	35.127	40.171
	0,5-0,75	8.204.354	10.360.482	%47,57	13.132.535	%0,63	122.579	%50,97	-	6.549.872	%51,91	40.557	37.429
Peralende-KOBİ	0,75-2,5	28.906.888	25.854.504	%43,50	40.152.417	%1,48	250.860	%50,37	-	26.828.923	%67,58	293.752	201.612
	2,5-10	22.950.320	9.442.108	%43,03	27.013.261	%5,10	183.354	%49,36	-	23.108.981	%85,71	672.808	384.188
	10-100	7.632.927	1.911.269	%37,02	8.340.424	%20,13	48.314	%48,04	-	9.360.660	%112,01	805.953	325.249
	100 (temerrüt)	2.326.572	573.610	%22,49	2.455.562	%100,00	44.614	%78,16	-	349.125	%13,77	1.892.187	2.534.893
	Alt toplam	**93.015.225**	**113.253.182**	**%45,39**	**144.425.185**	**%4,41**	**873.533**	**%50,84**	**-**	**78.828.853**	**%55,09**	**3.762.617**	**3.561.956**
	0-0,15	3.254.468	17.629.219	%83,92	18.049.567	%0,10	1.326.660	%57,84	-	2.714.628	%15,80	9.608	7.697
	0,15-0,25	11.923.996	26.069.337	%84,05	33.834.905	%0,19	1.605.158	%58,44	-	8.775.889	%28,24	35.200	22.171
	0,25-0,5	5.060.483	9.985.549	%84,23	13.471.619	%0,32	514.520	%58,32	-	5.279.857	%41,06	24.467	13.680
	0,5-0,75	23.564.427	19.748.700	%84,52	40.255.802	%0,65	1.117.343	%59,20	-	26.482.179	%69,20	147.112	49.121
Diğer-Peralende	0,75-2,5	42.563.465	20.638.506	%85,14	60.135.400	%1,51	1.522.653	%60,03	-	61.908.558	%105,44	533.509	153.905
	2,5-10	59.100.241	6.504.176	%88,89	64.881.989	%5,48	1.388.250	%60,87	-	94.859.825	%147,20	2.149.861	522.859
	10-100	14.716.666	164.905	%123,11	14.919.684	%30,44	299.833	%61,59	-	35.956.173	%242,87	2.770.537	763.429
	100 (temerrüt)	8.963.115	7.467	%36,56	8.965.846	%100,00	174.674	%75,80	-	672.225	%7,26	6.742.747	6.311.746
	Alt toplam	**169.146.861**	**100.747.859**	**%84,73**	**254.514.812**	**%7,49**	**7.935.175**	**%60,37**	**-**	**236.649.334**	**%96,52**	**12.413.041**	**7.844.608**
	Toplam Peralende	**433.817.663**	**657.414.154**	**%55,89**	**801.251.902**	**%3,93**	**11.764.765**	**%51,21**	**-**	**413.992.859**	**%51,67**	**19.338.329**	**12.333.188**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**82.549.994**	**-**	**-**	**82.549.994**	**-**	**2**	**-**	**-**	**66.709.358**	**%80,76**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem													
Temel İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	4.151.643	18.285.835	%48,54	13.027.132	%0,09	19.049	%43,76	1,80	3.268.153	%34,19	5.473	9.830
	0,15-0,25	1.748.718	3.677.631	%63,40	4.080.427	%0,17	34.646	%41,67	1,77	1.508.440	%36,97	3.194	10.518
	0,25-0,5	28.419.474	30.929.880	%46,24	42.722.342	%0,33	15.178	%42,20	1,37	20.652.229	%59,05	64.235	72.594
	0,5-0,75	63.836.734	60.297.757	%45,73	91.412.811	%0,62	19.949	%43,44	1,46	66.172.557	%82,03	255.467	1.456.916
Kurumsal	0,75-2,5	55.846.447	44.466.374	%42,22	74.621.232	%1,56	23.491	%41,71	1,49	73.564.520	%100,45	523.971	1.187.820
	2,5-10	28.523.654	27.044.456	%38,36	38.898.806	%5,05	13.949	%41,84	1,73	54.834.295	%137,77	884.655	1.800.787
	10-100	2.489.407	4.122.871	%21,53	3.377.054	%27,92	1.830	%42,34	1,41	7.679.676	%216,72	424.266	169.620
	100 (temerrüt)	11.315.590	557.785	%20,23	11.428.425	%100,00	7.554	%39,65	2,50	894.949	-	8.524.860	8.109.345
	Alt toplam	**196.331.667**	**189.382.589**	**%43,95**	**279.568.229**	**%5,81**	**130.277**	**%42,39**	**1,55**	**228.574.819**	**%86,58**	**10.686.121**	**12.817.430**

Önceki Dönem													
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**Bilanço içi brüt alacak tutarı**	**KDO öncesi bilanço dışı alacak tutarı**	**Ortalama KDO**	**KDO ve KRA sonrası risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlıklı tutar**	**RAT yoğunluğu**	**Beklenen Kayıp**	**Karşılıklar**
	0-0,15	11.481.540	26.700.133	%26,86	18.653.823	%0,10	977.686	%44,21	-	603.499	%35,94	7.980	3.836
	0,15-0,25	13.731.338	31.430.466	%26,94	22.197.979	%0,19	1.459.760	%43,28	-	1.238.256	%38,39	18.504	9.808
	0,25-0,5	4.614.859	7.757.258	%27,83	6.773.835	%0,33	432.008	%43,33	-	579.918	%42,00	9.810	5.564
	0,5-0,75	11.245.089	16.529.290	%28,14	15.895.869	%0,64	945.891	%43,73	-	2.320.766	%46,25	44.683	19.155
Peralende-	0,75-2,5	15.647.502	21.631.895	%27,89	21.679.935	%1,49	1.605.773	%42,45	-	5.744.070	%49,94	136.978	67.879
Nitelikli Rotatif	2,5-10	13.990.073	9.670.544	%29,71	16.863.465	%5,14	1.554.470	%42,09	-	8.559.913	%68,55	363.348	216.705
	10-100	2.185.421	572.404	%32,69	2.372.525	%27,48	342.761	%38,93	-	3.196.063	%116,51	257.092	138.084
	100 (temerrüt)	38.491	255	%25,89	38.557	%100,00	5.786	%40,38	-	260.116	%392,34	142	5.144
	Alt toplam	**72.934.313**	**114.292.245**	**%27,60**	**104.475.988**	**%1,98**	**7.324.135**	**%43,05**	**-**	**22.502.601**	**%48,55**	**838.537**	**466.175**
	0-0,15	1.127.021	2.802.973	%37,04	2.165.217	%0,10	64.136	%47,95	-	299.854	%32,22	1.070	3.932
	0,15-0,25	6.541.891	10.972.378	%53,23	12.382.523	%0,17	141.691	%49,24	-	2.431.691	%23,64	10.583	37.907
	0,25-0,5	12.818.653	15.847.176	%45,92	20.096.339	%0,37	130.400	%49,73	-	6.297.904	%32,16	36.769	87.859
	0,5-0,75	9.487.490	8.771.337	%41,98	13.169.456	%0,61	123.153	%49,52	-	5.695.395	%45,30	39.912	78.495
Peralende-KOBİ	0,75-2,5	22.661.179	15.087.678	%40,54	28.777.984	%1,47	240.416	%48,96	-	17.417.618	%61,01	206.496	261.000
	2,5-10	15.219.038	6.287.484	%37,37	17.568.407	%5,03	175.733	%48,42	-	13.683.606	%76,62	427.018	304.485
	10-100	2.806.022	889.901	%30,88	3.080.867	%18,75	36.882	%46,92	-	3.236.009	%101,44	271.286	114.058
	100 (temerrüt)	3.010.771	591.341	%21,44	3.137.569	%100,00	55.013	%80,62	-	404.960	%12,96	2.498.888	3.421.306
	Alt toplam	**73.672.065**	**61.250.268**	**%43,60**	**100.378.362**	**%5,18**	**967.424**	**%50,03**	**-**	**49.467.037**	**%50,42**	**3.492.022**	**4.309.042**
	0-0,15	976.024	4.203.450	%81,40	4.397.743	%0,10	1.092.070	%56,40	-	675.705	%24,86	2.391	4.166
	0,15-0,25	4.759.289	5.952.966	%81,71	9.623.703	%0,19	1.378.190	%58,44	-	2.697.916	%46,99	10.833	15.077
	0,25-0,5	2.053.921	2.630.257	%82,12	4.213.768	%0,34	482.587	%58,67	-	1.705.622	%54,08	8.475	8.901
	0,5-0,75	12.159.587	4.865.386	%82,75	16.185.667	%0,65	987.772	%60,22	-	10.741.070	%80,20	62.978	48.427
Diğer-Peralende	0,75-2,5	26.958.674	6.154.708	%83,88	32.121.428	%1,54	1.470.401	%60,54	-	31.991.303	%96,14	300.057	190.067
	2,5-10	37.313.800	2.803.584	%89,78	39.830.822	%5,36	1.462.903	%60,90	-	54.816.083	%109,76	1.301.040	729.941
	10-100	8.040.243	101.145	%133,11	8.174.879	%28,90	255.511	%61,49	-	19.286.226	%134,77	1.456.962	769.316
	100 (temerrüt)	5.751.379	6.456	%26,89	5.753.115	%100,00	191.543	%77,79	-	1.864.682	%17,75	4.363.917	4.714.144
	Alt toplam	**98.012.917**	**26.717.952**	**%83,42**	**120.301.125**	**%9,05**	**7.320.977**	**%61,12**	**-**	**123.778.607**	**%89,37**	**7.506.653**	**6.480.039**
	Toplam Peralende	**244.619.295**	**202.260.465**	**%39,82**	**325.155.475**	**%5,58**	**10.686.717**	**%51,89**	**-**	**195.748.245**	**%64,23**	**11.837.212**	**11.255.256**
Diğer Aktifler	**Alt toplam**	**57.251.531**	**-**	**-**	**57.251.531**	**-**	**2**	**-**	**-**	**44.684.546**	**%77,99**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.6. İDD: KRA tekniği olarak kullanılan kredi türevlerinin RAT üzerindeki etkisi

	Cari Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	270.495.684	270.495.684
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	101.324.821	101.324.821
9	Perakende - Nitelikli rotatif	98.514.672	98.514.672
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	3.734.310	3.734.310
11	Perakende - KOBİ	77.802.811	77.802.811
12	Diğer perakende alacaklar	233.942.348	233.942.348
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	66.709.358	66.709.358
	Toplam	**852.524.004**	**852.524.004**

	Önceki Dönem	Kredi Türevler Öncesi RAT	Gerçek RAT
1	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Temel İDD	-	-
2	Merkezi Yönetim ve Merkez Bankaları-Gelişmiş İDD	-	-
3	Bankalar - Temel İDD	-	-
4	Bankalar - Gelişmiş İDD	-	-
5	Kurumsal -Temel İDD	231.362.156	231.362.156
6	Kurumsal - Gelişmiş İDD	-	-
7	İhtisas Kredileri - Temel İDD	-	-
8	İhtisas Kredileri - Gelişmiş İDD	88.314.214	88.314.214
9	Perakende - Nitelikli rotatif	22.502.601	22.502.601
10	Perakende - Gayrimenkul teminatlı	-	-
11	Perakende - KOBİ	49.482.874	49.482.874
12	Diğer perakende alacaklar	123.778.607	123.778.607
13	Hisse senedi - Temel İDD	-	-
14	Hisse senedi - Gelişmiş İDD	-	-
15	Devralınan Alacaklar - Temel İDD	-	-
16	Devralınan Alacaklar - Gelişmiş İDD	-	-
17	Diğer Alacaklar - Gelişmiş İDD	44.684.546	44.684.546
	Toplam	**560.124.998**	**560.124.998**

3.3.3.7. İDD yaklaşımı altındaki RAT'ın değişim tablosu[1]

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki RAT	556.692.068	306.567.715
2	Varlık büyüklüğü	215.651.230	150.427.302
3	Varlık kalitesi	38.370.235	13.104.722
4	Model güncellemeleri	(36.176.926)	(198.188)
5	Metodoloji ve politika	75.421.756	86.790.517
6	Satın alma ve devirler	-	-
7	Kur hareketleri	-	-
8	Diğer	-	-
9	**Raporlama dönemi sonundaki RAT**	**849.958.363**	**556.692.068**

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.3.3.8. İDD: Her bir risk sınıfındaki temerrüt olasılıklarının geriye dönük testi

Risk Sınıfı	TO Aralığı	Denk düşsel derece	Ağırlıklı Ortalama TO	Borçlu bazında TO'ların aritmetik ortalaması	Önceki dönem	Borçlu Sayısı Cari dönem	Yıl içersinde temerrüde düşen borçlular	Yıl içersinde ilk defa temerrüde düşen borçlular	Ortalama tarihsel yıllık temerrüt oranı
Kurumsal - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,06	%0,08	19.019	28.034	7	-	%0,02
Kurumsal - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,28	%0,24	47.748	43.384	39	6	%0,06
Kurumsal - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,73	%0,75	32.013	26.968	60	19	%0,17
Kurumsal - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,80	%2,07	18.703	18.470	140	37	%0,59
Kurumsal - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,53	%6,28	8.922	9.601	205	61	%2,07
Kurumsal - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%19,39	%26,03	1.230	1.257	146	23	%9,88
Kurumsal - 7	%33,77 - %99,999	CC	%38,91	%42,55	72	76	5	15	%18,30
Kurumsal - 8	%100	D	%100,00	%100,00	7.554	5.265	-	-	-
		Alt toplam	**%5,09**	**%6,24**	**135.271**	**128.447**	**602**	**161**	**%0,62**
Perakende-Nitelikli Rotatif - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	966.927	1.133.422	352	18	%0,03
Perakende-Nitelikli Rotatif - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,22	%0,22	1.846.177	2.082.893	1.177	77	%0,05
Perakende-Nitelikli Rotatif - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,77	%0,78	1.651.295	1.847.882	4.049	484	%0,18
Perakende-Nitelikli Rotatif - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,26	%2,32	1.564.777	1.675.623	13.562	2.435	%0,59
Perakende-Nitelikli Rotatif - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,96	%7,37	1.020.850	1.185.894	30.697	8.075	%2,37
Perakende-Nitelikli Rotatif - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,35	%31,34	268.323	310.947	33.190	3.976	%11,62
Perakende-Nitelikli Rotatif - 7	%33,77 - %99,999	CC	%0,00	-	-	-	-	-	%25,12
Perakende-Nitelikli Rotatif - 8	%100	D	%100,00	%100,00	5.786	9.701	-	-	-
		Alt toplam	**%1,69**	**%2,92**	**7.324.135**	**8.246.362**	**83.027**	**15.065**	**%2,34**
Perakende-KOBİ - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,08	%0,09	64.019	110.864	19	2	%0,04
Perakende-KOBİ - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,27	%0,26	216.223	279.200	205	65	%0,13
Perakende-KOBİ - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,74	%0,76	256.206	203.568	699	120	%0,44
Perakende-KOBİ - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%1,82	%2,05	206.153	204.472	1.584	370	%1,18
Perakende-KOBİ - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%6,13	%6,39	142.315	164.981	3.469	1.185	%3,44
Perakende-KOBİ - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%20,11	%23,35	20.202	24.868	1.779	363	%12,19
Perakende-KOBİ - 7	%33,77 - %99,999	CC	%44,01	%45,78	1.113	6.955	106	147	%16,72
Perakende-KOBİ - 8	%100	D	%100,00	%100,00	55.092	44.478	-	-	-
		Alt toplam	**%4,41**	**%8,01**	**961.323**	**873.544**	**7.861**	**2.252**	**%1,27**
Diğer Perakende - 1	%0 - %0,14	AAA ile A+	%0,10	%0,10	1.093.603	1.319.081	330	66	%0,02
Diğer Perakende - 2	%0,14 - %0,41	A ile A-	%0,23	%0,23	1.867.693	2.094.436	1.740	533	%0,06
Diğer Perakende - 3	%0,41 - %1,17	BBB+ ile BBB-	%0,79	%0,79	1.679.385	1.810.147	5.791	2.724	%0,22
Diğer Perakende - 4	%1,17 - %3,22	BB+ ile BB-	%2,33	%2,36	1.375.367	1.382.833	14.884	7.958	%0,67
Diğer Perakende - 5	%3,22 - %15,08	B+ ile B-	%7,11	%7,28	902.758	822.884	31.294	14.439	%2,32
Diğer Perakende - 6	%15,08 - %33,77	CCC+ ile CCC-	%31,18	%31,32	225.037	284.196	33.994	6.566	%12,31
Diğer Perakende - 7	%33,77 - %99,999	CC	-	%18,77	-	-	-	-	-
Diğer Perakende - 8	%100	D	%100,00	%100,00	191.637	174.507	-	-	-
		Alt toplam	**%7,49**	**%6,45**	**7.335.480**	**7.888.084**	**88.033**	**32.286**	**%1,76**
Diğer - 1	-	-	-	-	2	2	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

3.3.3.9. İDD - İntisas kredileri ve basit risk ağırlığı yaklaşımına tabi hisse senedi yatırımları

Cari Dönem

Kategori	Kalan vade	Bilançoiçi tutar	Bilançodışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	İntisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında) Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Toplam	RAT Tutarı Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	Beklenen Kayıplar
Güçlü	<2,5 yıl	302.209	-	2.269	%50	304.478	-	304.478	151.104	1.135	-
	≥2,5 yıl	12.946.602	-	212.690	%70	13.159.292	-	13.159.292	9.062.621	148.883	52.637
İyi	<2,5 yıl	4.763.454	2.735.752	370.817	%70	5.115.539	70.568	5.693.271	3.725.718	259.572	22.773
	≥2,5 yıl	27.691.400	8.575.230	209.127	%90	31.947.121	1.051.471	32.998.592	29.510.518	188.215	263.989
Yeterli		32.111.099	1.792.411	116.217	%115	27.941.076	1.321.337	32.655.783	37.420.502	133.648	914.362
Zayıf		8.285.342	18.698	-	%250	8.289.162	-	8.289.162	20.722.905	-	663.133
Temerrüt		-	32.666	-	-	6.675	-	6.675	-	-	3.337
Toplam		86.100.106	13.154.757	911.120		86.763.343	2.443.376	93.107.253	100.593.368	731.453	1.920.231

Önceki Dönem

Kategori	Kalan vade	Bilançoiçi tutar	Bilançodışı tutar	Karşı Taraf Kredi Riski	Risk ağırlığı	İntisas Kredisi (Volatilitesi yüksek ticari gayrimenkul dışında) Proje Finansmanı	Varlık finansmanı	Toplam	RAT Tutarı Kredi Riski	Karşı Taraf Kredi Riski	Beklenen Kayıplar
Güçlü	<2,5 yıl	-	-	163.673	%50	162.226	-	1.447	-	81.837	-
	≥2,5 yıl	8.516.500	1.641.022	154.458	%70	8.934.533		9.002.054	6.193.317	108.121	36.008
İyi	<2,5 yıl	6.768.998	986.608	219.451	%70	5.944.431	725.674	7.187.508	4.877.640	153.616	28.750
	≥2,5 yıl	24.154.360	8.095.026	216.571	%90	29.027.733	120.788	29.148.521	26.038.755	194.914	233.188
Yeterli		28.529.920	1.572.142	79.367	%115	23.404.903	100.667	28.940.464	33.190.261	91.268	810.333
Zayıf		6.605.757	832.649	-	%250	6.489.341	-	6.773.753	17.384.485	-	497.697
Temerrüt		-	34.798	-	-	7.021	-	7.021	-	-	3.510
Toplam		74.575.535	13.162.245	833.520		73.970.188	947.129	81.222.994	87.684.458	629.756	1.609.486

(Yetkili İmza / Kaşe)

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, ve 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 çerçeve 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(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	20.007.429	-	-	1,40	20.007.429	7.076.800
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)					11.441.715	3.073.002
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**10.149.802**

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(1)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	14.906.299	-	-	1,40	14.906.299	7.601.575
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)					3.776.098	1.562.017
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**9.163.592**

(1) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.3. Kredi değerleme 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 yönteme 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 yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	20.007.429	3.813.850	14.906.299	3.922.738
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**20.007.429**	**3.813.850**	**14.906.299**	**3.922.738**

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

Cari Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski(1)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.224.021	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.224.021
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	-	-	-	-	13.793.910	-	7.974.107	-	668.606	-	22.436.623
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	169.415	-	169.415
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	405	-	-	405
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**5.224.021**	**-**	**-**	**-**	**13.793.910**	**-**	**7.974.107**	**405**	**838.021**	**-**	**27.830.464**

Önceki Dönem

	Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları	%0	%2	%4	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam kredi riski(1)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1.850.855	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.850.855
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	4.993	-	4.993
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	128.315	6.406.176	-	3.438.244	-	7.429.755	-	207.665	-	17.610.155
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	52	-	744	-	576.648	-	577.444
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	717.930	-	-	717.930
8	Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**1.850.855**	**128.315**	**6.406.176**	**-**	**3.438.296**	**-**	**7.430.499**	**717.930**	**789.306**	**-**	**20.761.377**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.5. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Cari dönem							
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlık tutarı**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	996.585	%0,07	112	%43,59	1,80	204.461	%20,52
	0,15-0,25	47.347	%0,21	3	%44,99	1,00	15.341	%32,40
	0,25-0,5	15.427	%0,37	14	%44,69	1,15	7.349	%47,64
	0,5-0,75	67.087	%0,62	7	%34,76	1,00	32.175	%47,96
Kurumsal	0,75-2,5	1.549.917	%1,66	36	%44,98	1,61	1.551.813	%100,12
	2,5-10	19.472	%3,25	10	%44,80	1,00	21.767	%111,79
	10-100	14	%12,36	1	-	1,00	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**2.695.849**	**%1,03**	**183**	**%44,21**	**1,65**	**1.832.906**	**%67,99**

Cari dönem								
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama THK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlık tutarı**	**RAT yoğunluğu**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-Nitelikli Rotatif	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	0-0,15	10.592	%0,05	6	%53,37	-	866	%8,18
	0,15-0,25	186	%0,21	1	%45,83	-	37	%20,05
	0,25-0,5	603	%0,38	1	%50,48	-	199	%32,92
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Perakende-KOBİ	0,75-2,5	330	%1,72	3	%43,46	-	180	%54,43
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	-	**1.282**	**%10,94**
	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
Diğer-Perakende	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	-	-	-	-	-	-	-
	Toplam (Tüm Portföy)	**11.711**	**%0,12**	**11**	**%52,83**	-	**1.282**	**%10,94**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem							
Temel İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama TİK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlık tutar**	**RAT yoğunluğu**
Kurumsal	0-0,15	125.759	%0,12	24	%45,00	1,00	27.684	%22,01
	0,15-0,25	17.104	%0,17	4	%45,00	1,00	3.903	%22,82
	0,25-0,5	556.721	%0,33	83	%45,00	1,54	274.284	%49,27
	0,5-0,75	1.508.874	%0,64	75	%45,00	1,66	1.076.068	%71,32
	0,75-2,5	1.290.668	%1,51	55	%45,00	1,65	1.276.799	%98,93
	2,5-10	76.443	%7,94	7	%44,95	1,00	128.033	%167,49
	10-100	262	%14,86	1	%45,00	1,00	567	%216,70
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**3.575.831**	**%1,04**	**249**	**%45,00**	**1,60**	**2.787.338**	**%77,95**

Önceki dönem							
Gelişmiş İDD	**TO Aralığı**	**KRA sonrası Risk tutarı**	**Ortalama TO**	**Borçlu sayısı**	**Ortalama TİK**	**Ortalama vade**	**Risk ağırlık tutar**	**RAT yoğunluğu**
Perakende-Nitelikli Rotatif	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Perakende-KOBİ	0-0,15	7.584	%0,12	7	%50,70	-	1.153	%15,20
	0,15-0,25	10.882	%0,17	24	%52,65	-	2.201	%20,23
	0,25-0,5	11.340	%0,34	20	%48,16	-	3.304	%29,14
	0,5-0,75	6.853	%0,60	12	%48,21	-	2.782	%40,60
	0,75-2,5	7.963	%1,63	12	%51,20	-	5.216	%65,50
	2,5-10	1.538	%3,88	3	%50,48	-	1.180	%76,74
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	**-**	**15.836**	**%34,31**
Diğer-Perakende	0-0,15	-	-	-	-	-	-	-
	0,15-0,25	-	-	-	-	-	-	-
	0,25-0,5	-	-	-	-	-	-	-
	0,5-0,75	-	-	-	-	-	-	-
	0,75-2,5	-	-	-	-	-	-	-
	2,5-10	-	-	-	-	-	-	-
	10-100	-	-	-	-	-	-	-
	100 (temerrüt)	-	-	-	-	-	-	-
	Alt toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Toplam (Tüm Portföy)	**46.160**	**%0,64**	**78**	**%50,24**	**-**	**15.836**	**%34,31**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.4.6. 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	-	-	-	-	10.141.150	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	23.442.947	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	10.529.941
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	34.325.510
5	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.584.097**	**44.855.451**

		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	-	-	-	-	18.496.136	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	5.473.381	-
3	Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	18.844.825
4	Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	8.714.900
5	Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
	Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**23.969.517**	**27.559.725**

3.4.7. Kredi türevleri

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Alınan koruma	**Satılan koruma**	**Alınan koruma**	**Satılan koruma**
Nominal					
	Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
	Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
	Toplam getiri swapları	-	71.331.874	-	38.271.238
	Kredi opsiyonları	-	-	-	-
	Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal		**-**	**71.331.874**	**-**	**38.271.238**
Gerçeğe Uygun Değer		**-**	**(1.298.906)**	**-**	**(2.448.578)**
	Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	2.449.816	-	788.608
	Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(3.748.722)	-	(3.237.186)

3.4.8. Merkezi karşı tarafa olan riskler

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**293.442**		**258.814**
2	MKT' deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	7.354.368	290.570	6.534.491	258.814
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	-	-	-	-
6	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	143.600	2.872	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**-**	**-**	**-**	**-**
12	MKT' deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

3.5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 ölçümlemeler, bankacılık ve alım-satım hesapları ayrımında 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 yönetim gerekse de riskleri yönetmekle görevli alt birimler, Banka'nın faiz hassasiyeti, likidite kısıtları, fonlama olanakları, bütçe hedefleri, orta ve uzun vadede sermaye planlaması ve faaliyette bulunulan ürünlerin karlılığı gibi kısıt ve hedefleri dikkate alarak süreci yönetmektedir.

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

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

Piyasa riski yönetimi organizasyonu 4 alt birimden oluşmaktadır; Piyasa Riski Analizi, Aktif-Pasif Yönetimi ve İştirakler Koordinasyon, Karşı Taraf Riski ve Teminat Yönetimi ve Risk Metodolojileri ve Piyasa Verisi Analizi birimlerdir.

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

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

3.6.2. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

		Cari Dönem Risk Ağırlıklı Tutar	Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler	**14.480.549**	**18.559.842**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.934.339	2.853.292
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	73.775	2.970.325
3	Kur riski	12.264.147	12.678.700
4	Emtia riski	208.288	57.525
	Opsiyonlar	**32.150**	**635.050**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	32.150	635.050
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**14.512.699**	**19.194.892**

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 2022, 2021 ve 2020 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 99.403.270 TL (31 Aralık 2022 – 46.346.961 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 7.952.262 TL'dir (31 Aralık 2022 – 3.707.757 TL).

Cari Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	24.056.398	32.434.838	102.553.996	53.015.077	%15,00	7.952.262
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**99.403.270**

Önceki Dönem	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	17.663.901	24.056.398	32.434.838	24.718.379	%15,00	3.707.757
Operasyonel riske esas tutar Toplam (*12,5)						**46.346.961**

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 değerleme yapısına sahip farklı finans enstrümanlarının kazanılan ve ödenen faiz getirilerinin düşük korelasyonundan kaynaklanır.

Müşterilerin erken ödeme riski (opsiyonalite 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 gözden geçirilen davranışsal modeller kullanılarak vadesiz mevduatın üç yıla kadar dağıtılması sağlanmaktadır. Ek olarak, konut ve genel ihtiyaç kredilerinde uygulanan erken ödeme modeli faiz oranı riski hesaplamalarında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riski, Ana Ortaklık Banka'da haftalık içsel raporlamalar ile İcra Kurulu'na yapılan aylık 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 2023 tarihi itibarıyla aşağıdaki tabloda belirtilmiştir.

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Para birimi	**Uygulanan şok (+/- x baz puan)**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar**	**Kazançlar/ kayıplar**	**Kazançlar/ özkaynaklar- kayıplar/ özkaynaklar**
TRY	(+)500 bp	(12.799.786)	%(6,02)	(6.479.005)	%(4,42)
TRY	(-)400 bp	12.614.309	%5,94	6.097.199	%4,16
EUR	(+)200 bp	1.547.843	%0,73	764.516	%0,52
EUR	(-)200 bp	(1.554.431)	%(0,73)	(754.817)	%(0,51)
USD	(+)200 bp	(6.799.301)	%(3,20)	(3.930.975)	%(2,68)
USD	(-)200 bp	8.458.759	%3,98	4.983.463	%3,40
Toplam (Negatif şoklar için)		**19.518.637**	**%9,19**	**10.325.845**	**%7,04**
Toplam (Pozitif şoklar için)		**(18.051.244)**	**%(8,50)**	**(9.645.464)**	**%(6,57)**

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 değerleme kuru olarak kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	**USD**	**EUR**
Bilanço değerleme kuru:	**29,4382**	**32,5739**
1.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3973	32,6937
2.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,3374	32,4186
3.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2647	32,2421
4.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,2108	32,1766
5.İş Günü Cari Döviz Alış Kuru	29,1344	32,0726
Son 31 gün aritmetik ortalama:	**29,0552**	**31,7410**
Önceki dönem değerleme kuru:	**18,6983**	**19,9349**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**EUR**	**USD**	**Diğer YP[4]**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C.M.B	71.252.509	84.614.328	21.129.757	176.996.594
Bankalar	16.274.124	32.282.498	816.556	49.373.178
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	26.470	1.625.351	-	1.651.821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	218.024	29.222.127	1.494.144	30.934.295
Krediler [1]	139.138.634	134.342.390	15.328.679	288.809.703
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	6.170.284	6.170.284
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	20.043.096	98.706.987	-	118.750.083
Riskten koruma amaçlı türev finansal varlıklar	716.475	2.946.510	-	3.662.985
Maddi duran varlıklar	55.668	-	274.503	330.171
Diğer varlıklar [2]	7.302.481	30.713.060	2.387.649	40.403.190
Toplam varlıklar	**255.027.481**	**414.453.251**	**47.601.572**	**717.082.304**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	2.934.399	4.902.803	2.769.842	10.607.044
Döviz tevdiat hesabı	173.027.573	203.602.704	82.866.779	459.497.056
Para piyasalarına borçlar	6.640.705	30.509.726	-	37.150.431
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	59.889.252	88.214.896	513.000	148.617.148
İhraç edilen menkul değerler	10.561.817	70.251.795	5.601.503	86.415.115
Muhtelif borçlar	6.119.186	1.996.023	45.644	8.160.853
Riskten koruma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler [3]	12.996.897	115.222.451	469.451	128.688.799
Toplam yükümlülükler	**272.169.829**	**514.700.398**	**92.266.219**	**879.136.446**
Net bilanço pozisyonu	**(17.142.348)**	**(100.247.147)**	**(44.664.647)**	**(162.054.142)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**17.561.107**	**99.250.354**	**52.600.859**	**169.412.320**
Türev finansal araçlardan alacaklar	45.738.572	215.805.488	55.456.249	317.000.309
Türev finansal araçlardan borçlar	28.177.465	116.555.134	2.855.390	147.587.989
Net Pozisyon	**418.759**	**(996.793)**	**7.936.212**	**7.358.178**
Gayrinakdi krediler	**94.171.639**	**101.713.626**	**14.030.571**	**209.915.836**
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	171.765.045	275.276.676	34.331.754	481.373.475
Toplam yükümlülükler	164.544.967	330.750.585	46.924.380	542.219.932
Net bilanço pozisyonu	**7.220.078**	**(55.473.909)**	**(12.592.626)**	**(60.846.457)**
Net nazım hesap pozisyonu[5]	**(6.373.179)**	**44.908.990**	**16.447.620**	**54.983.431**
Türev finansal araçlardan alacaklar	24.199.658	124.124.582	18.612.685	166.936.925
Türev finansal araçlardan borçlar	30.572.837	79.215.592	2.165.065	111.953.494
Net Pozisyon	**846.899**	**(10.564.919)**	**3.854.994**	**(5.863.026)**
Gayrinakdi krediler	**67.393.694**	**66.369.841**	**10.050.819**	**143.814.354**

(1) Finansal tablolarda TL olarak gösterilen 115.545 TL dövize endeksli krediler ilgili döviz cinsi ile gösterilmiştir (31 Aralık 2022 - 166.285 TL).
(2) Finansal tablolarda yer alan 2.603.455 TL (31 Aralık 2022 - 1.061.744 TL) tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri ve 130.179 TL (31 Aralık 2022 - 89.886 TL) tutarındaki maddi olmayan duran varlıkları içermemektedir.
(3) Finansal tablolarda yer alan çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen yabancı para diğer kapsamlı gelir / gideri içermemektedir.
(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.
(5) Taahhütler altında izlenen ileri valörlü döviz işlemlerini de içermektedir.

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 karşılaşılacak parite değişimini ifade eden stres test senaryolarında kullanılan varsayımdır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Döviz kurundaki değişiklik[1]	**Özkaynak ve Kâr / Zarar etkisi[2]**	**Özkaynak ve Kâr / Zarar etkisi[2]**
(+) %15	1.698.583	1.593.635
(-) %15	(1.253.541)	(596.848)

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.
(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Duyarlılık analizleri, ayrıca Piyasa Riski raporlaması kapsamında, döviz cinsleri ve vade bazında günlük olarak hesaplanmakta ve belirlenen limitlerle kontrolleri yapılarak üst yönetime 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.

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	796.857	-	-	-	-	278.242.632	279.039.489
Bankalar	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	33.212.452	56.822.176
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	534.394	11.969	40.278	247.444	418.577	1.024.823	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	13.925.366	23.094.851	7.900.225	15.874.169	36.025.229	198.149	97.017.989
Verilen krediler (1)	249.835.663	137.691.185	358.456.250	168.967.675	49.267.411	(12.726.955)	951.491.229
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	112.202.776	14.546.012	20.154.922	74.460.872	96.748.512	-	318.113.094
Diğer varlıklar	2.848.975	4.119.986	5.147.413	8.385.957	4.391.565	133.718.042	158.611.938
Toplam varlıklar	**388.038.354**	**184.126.866**	**402.377.678**	**268.310.065**	**186.851.294**	**433.669.143**	**1.863.373.400**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	-	1.142.440	32.517.210
Diğer mevduat	361.903.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	645.977	453.388.163	1.076.368.466
Para piyasalarına borçlar	44.219.323	17.590.790	1.572.387	-	-	-	63.382.500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	76.967.991	76.967.991
İhraç edilen menkul değerler	8.903.015	26.077.890	37.597.921	24.461.173	-	-	97.039.999
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	13.604.788	82.645.097	49.705.478	14.033.578	1.045.902	-	161.034.843
Diğer yükümlülükler (2)	21.879.217	74.859.404	3.127.149	18.237.145	4.772.460	233.187.016	356.062.391
Toplam yükümlülükler	**466.291.821**	**357.514.307**	**202.213.399**	**66.203.924**	**6.464.339**	**764.685.610**	**1.863.373.400**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**200.164.279**	**202.106.141**	**180.386.955**	**-**	**582.657.375**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(78.253.467)**	**(173.387.441)**	**-**	**-**	**-**	**(331.016.467)**	**(582.657.375)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2.510.256	4.486.984	14.152.531	-	-	-	21.149.771
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	(12.721.888)	(12.278.303)	-	(25.000.191)
Toplam pozisyon	**(75.743.211)**	**(168.900.457)**	**214.316.810**	**189.384.253**	**168.108.652**	**(331.016.467)**	**(3.850.420)**

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3.265.724	-	-	-	-	149.565.179	152.830.903
Bankalar	6.922.595	3.499.070	6.116.267	-	-	23.307.085	39.845.017
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	5.558	20.156	127.463	212.054	1.905.664	2.270.895
Para piyasalarından alacaklar	2.514.757	-	-	-	-	-	2.514.757
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.492.500	18.750.666	20.417.815	13.157.038	15.477.650	175.822	78.471.491
Verilen krediler (1)	127.298.709	124.350.642	214.577.219	139.524.656	33.200.507	(14.762.220)	624.189.513
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	47.543.781	21.551.302	13.817.909	29.743.940	56.169.325	-	168.826.257
Diğer varlıklar	1.520.613	4.716.818	4.082.287	8.477.949	4.050.277	92.470.237	115.318.181
Toplam varlıklar	**199.558.679**	**172.874.056**	**259.031.653**	**191.031.046**	**109.109.813**	**252.661.767**	**1.184.267.014**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	2.616.742	2.582.968	3.914.800	47.571	-	1.325.315	10.487.396
Diğer mevduat	262.675.306	116.779.884	25.435.248	4.850.599	338.428	284.928.578	695.008.043
Para piyasalarına borçlar	34.804.618	5.490.412	-	-	-	-	40.295.030
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	44.512.534	44.512.534
İhraç edilen menkul değerler	2.984.364	21.691.053	24.675.391	-	-	-	49.350.808
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25.875.731	25.283.522	29.910.175	12.116.997	929.973	-	94.116.398
Diğer yükümlülükler (2)	13.392.296	39.117.426	10.264.520	25.282.464	3.614.406	158.825.693	250.496.805
Toplam yükümlülükler	**342.349.057**	**210.945.265**	**94.200.134**	**42.297.631**	**4.882.807**	**489.592.120**	**1.184.267.014**
Bilançodaki uzun pozisyon	**-**	**-**	**164.831.519**	**148.733.415**	**104.227.006**	**-**	**417.791.940**
Bilançodaki kısa pozisyon	**(142.790.378)**	**(38.071.209)**	**-**	**-**	**-**	**(236.930.353)**	**(417.791.940)**
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	21.885.861	41.542.366	-	-	-	-	63.428.227
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(18.909.027)	(33.696.216)	(10.384.551)	-	(62.989.794)
Toplam pozisyon	**(120.904.517)**	**3.471.157**	**145.922.492**	**115.037.199**	**93.842.455**	**(236.930.353)**	**438.433**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5.2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	6,17	6,54	-	19,30
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,98	5,75	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,12	7,65	-	38,34
Krediler	7,66	8,99	-	40,63
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	3,05	6,45	-	39,55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı (1)	3,94	5,72	-	39,50
Diğer mevduat (1)	0,78	0,82	-	19,03
Para piyasalarına borçlar	5,74	5,56	-	38,49
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	6,86	8,14	-	33,26
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,66	8,07	-	41,97

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,50	-	-	-
Bankalar	0,08	0,97	-	13,54
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,80	5,38	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,86
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,32	7,56	-	48,68
Krediler	6,09	8,18	-	22,83
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	2,62	6,39	-	53,69
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı (1)	-	3,05	-	8,63
Diğer mevduat (1)	0,25	1,09	-	8,16
Para piyasalarına borçlar	3,37	4,43	-	9,14
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	4,69	7,15	-	20,33
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,98	7,99	-	16,15

(1) Ortalama faiz oranı hesaplamasında vadesiz mevduat bakiyeleri de dikkate alınmıştır.

6. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

7. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

Likidite riski, Grup'un vadesi gelen yükümlülüklerini karşılarken kaynak yaratma sıkıntısı yaşaması ya da beklenmeyen kayıplar oluşması riski olarak ifade edilmektedir. Likidite yönetimi Banka nezdinde Hazine Yönetimi 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 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 gayretesası ile yakından izlenmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 orta/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 işlemlere de başvurmakta olup ayrıca fonlama planı kapsamında da nakit girişi ve çıkışlarını izleyerek para birimleri bazında likiditenin dengeli bir dağılıma sahip olmasına dikkat etmektedir.

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 Likidite Karşılama Oranı (LKO) hesaplama 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, hem likidite stres testleri hem de diğer likidite metrikleri limit ve tetikleyici seviyeler gibi sınırlayıcı eşik değerlere tabidir.

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 azyılda bir sefer güncellenerek onaylanmaktadır.

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %59'unu (31 Aralık 2022 - %60) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, seküritizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri/borçlanmaları da içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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) ölçümünü de gerçekleştirmektedir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik gereği ilgili metrik yasal düzenlemeler çerçevesinde takip edilmeye başlanmıştır. Bahsi geçen bu iki metrik aynı zamanda Risk İştahı Göstergeleri arasında sayılmış olup Banka'da yakından izlenmektedir.

LKO hesaplamasında bahsi geçen yüksek kaliteli likit varlıklar kasa, efektif deposu, TCMB nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvillerini 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.

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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

Aşağıdaki likidite karşılama oranı tablolarında Grup'un 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.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			444.921.023	195.493.470
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**686.593.230**	**270.729.748**	**61.980.490**	**26.692.777**
İstikrarlı mevduat	133.576.647	7.603.956	6.678.832	380.198
Düşük istikrarlı mevduat	553.016.583	263.125.792	55.301.658	26.312.579
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**374.217.199**	**152.245.229**	**236.940.845**	**86.224.237**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	250.017.022	119.023.968	126.644.444	53.002.976
Diğer teminatsız borçlar	124.200.177	33.221.261	110.296.401	33.221.261
Teminatlı borçlar			**1.985**	**-**
Diğer nakit çıkışları	**3.642.170**	**3.642.170**	**3.642.170**	**3.642.170**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.642.170	3.642.170	3.642.170	3.642.170
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**384.517.221**	**193.393.677**	**19.225.861**	**9.669.684**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**690.700.951**	**68.704.451**	**55.860.731**	**16.398.913**
Toplam nakit çıkışları			**377.652.082**	**142.627.781**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	144.645.440	48.862.239	99.304.404	41.853.457
Diğer nakit girişleri	946.200	62.083.519	946.200	62.083.519
Toplam nakit girişleri	**145.591.640**	**110.945.758**	**100.250.604**	**103.936.976**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**444.921.023**	**195.493.470**
Toplam net nakit çıkışları			**277.401.478**	**38.690.805**
Likidite karşılama oranı (%)			**160,39**	**505,27**

Ana Ortaklık Banka'nın 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.

	En Düşük YP (%)	En Düşük Toplam (%)	En Yüksek YP (%)	En Yüksek Toplam (%)
Hafta	27 Ekim 2023	8 Aralık 2023	17 Kasım 2023	13 Ekim 2023
Rasyo (%)	261,89	144,15	524,36	190,04

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
Onceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			272.983.478	131.335.615
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**397.165.767**	**188.483.727**	**36.092.366**	**18.795.427**
İstikrarlı mevduat	72.484.220	1.058.912	3.624.211	52.946
Düşük istikrarlı mevduat	324.681.547	187.424.815	32.468.155	18.742.481
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	**281.926.371**	**142.155.176**	**168.334.921**	**81.418.756**
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	202.790.483	105.269.760	97.785.352	44.533.340
Diğer teminatsız borçlar	79.135.888	36.885.416	70.549.569	36.885.416
Teminatlı borçlar	-	-	**116.510**	**86.724**
Diğer nakit çıkışları	**3.475.231**	**3.475.231**	**3.475.231**	**3.475.231**
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.475.231	3.475.231	3.475.231	3.475.231
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	**258.290.430**	**144.736.960**	**12.914.521**	**7.236.848**
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	**251.677.440**	**38.594.558**	**22.214.640**	**5.678.798**
Toplam nakit çıkışları			**243.148.189**	**116.691.784**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	82.979.532	40.250.599	62.709.823	35.883.439
Diğer nakit girişleri	302.562	76.848.953	302.561	76.848.954
Toplam nakit girişleri	**83.282.094**	**117.099.552**	**63.012.384**	**112.732.393**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			**272.983.478**	**131.335.615**
Toplam net nakit çıkışları			**180.135.805**	**29.172.946**
Likidite karşılama oranı (%)			**151,54**	**450,20**

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 (%)
Hafta	11 Kasım 2022	2 Aralık 2022	7 Ekim 2022	7 Ekim 2022
Rasyo (%)	432,12	137,02	580,31	170,73

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	**Vadesiz**	**1 Aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve üzeri**	**Dağıtılmayan[1][2]**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	183.155.959	95.883.530	-	-	-	-	-	279.039.489
Bankalar	33.212.452	7.894.323	4.662.863	10.678.590	373.948	-	-	56.822.176
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	565.306	-	11.969	40.278	247.444	418.577	995.911	2.277.485
Para piyasalarından alacaklar	-	308.431	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	238.504.171	417.353	10.474.966	39.607.238	46.011.852	198.149	97.017.989
Verilen krediler	-	4.962.697	130.500.017	334.189.292	202.905.906	58.118.798	(12.726.955)	951.491.229
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	2.834.325	925.132	18.594.204	187.552.404	106.078.657	-	318.113.094
Diğer varlıklar	69.249.961	21.210.502	3.227.800	5.382.036	9.206.125	4.516.337	64.195.354	158.611.938
Toplam varlıklar	**286.181.678**	**350.387.477**	**139.745.134**	**379.359.366**	**439.893.065**	**215.144.221**	**52.662.459**	**1.863.373.400**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1.142.440	15.781.925	7.077.792	8.395.079	119.974	645.977	-	32.517.210
Diğer mevduat	453.388.163	361.905.553	149.263.334	101.815.385	9.352.054	1.045.901	-	1.076.368.466
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	11.401.668	42.666.728	84.597.920	21.322.626	-	-	161.034.843
Para piyasalarına borçlar	-	44.210.523	6.638.010	2.097.358	-	-	-	52.945.890
İhraç edilen menkul değerler	-	9.055.909	10.130.409	38.468.404	39.375.097	-	-	97.029.909
Muhtelif borçlar	1.118.604	70.049.254	1.476.634	3.044.114	-	-	2.283.743	76.967.991
Diğer yükümlülükler	21.210.502	21.325.001	12.595.994	44.541.697	-	54.976.767	191.011.328	356.062.391
Toplam yükümlülükler	**476.859.709**	**533.736.633**	**250.373.764**	**282.959.957**	**70.169.751**	**56.668.645**	**193.295.071**	**1.863.373.400**
Likidite açığı	**(190.678.031)**	**(183.349.156)**	**(97.982.996)**	**128.985.602**	**325.181.617**	**158.475.576**	**(140.632.612)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**1.140.517**	**(4.879.082)**	**(4.588.862)**	**328.095**	**4.148.912**	-	**(3.850.420)**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	175.018.979	138.317.598	121.211.477	171.066.627	97.760.192	-	703.374.873
Türev finansal araçlardan borçlar	-	173.878.462	143.196.680	125.800.339	170.738.532	93.611.280	-	707.225.293
Gayrimaddi krediler	-	**19.480.824**	**42.807.682**	**168.848.563**	**59.930.945**	**12.247.532**	**85.313.046**	**388.628.592**
Onceki Dönem								
Toplam varlıklar	165.086.805	191.597.876	112.925.017	232.105.143	284.136.203	169.986.619	28.429.351	1.184.267.014
Toplam yükümlülükler	298.270.529	372.113.745	166.830.602	101.913.995	78.640.961	28.414.761	138.082.421	1.184.267.014
Likidite açığı	**(133.183.724)**	**(180.515.869)**	**(53.905.585)**	**130.191.148**	**205.495.242**	**141.571.858**	**(109.653.070)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	-	**310.948**	**(464.320)**	**(2.441.667)**	**195.183**	**2.838.289**	-	**438.433**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	115.903.014	98.470.965	55.647.990	101.652.927	72.725.965	-	444.400.861
Türev finansal araçlardan borçlar	-	115.592.066	98.935.285	58.089.657	101.457.744	69.887.676	-	443.962.428
Gayrimaddi krediler	-	**9.000.062**	**26.001.548**	**109.920.445**	**31.154.551**	**12.732.663**	**54.982.270**	**243.791.539**

(1) Donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ile netlendikten sonra "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Özkaynaklar "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	842.966.632	169.799.311	123.957.464	9.482.601	648.355	1.146.854.363
Alınan krediler	11.631.093	44.746.588	91.280.801	24.222.201	1.491.973	173.372.656
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	3.724.714	11.053.243	43.265.390	37.731.249	95.774.596
Para piyasalarına borçlar	44.350.548	16.756.520	3.241.694	-	-	64.348.762
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.041.873	86.317	834.082	5.299.462	18.504.795	45.766.529
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	9.108.486	10.532.193	40.611.517	48.767.094	-	109.019.290
Toplam	**929.098.632**	**245.645.643**	**270.978.801**	**131.036.748**	**58.376.372**	**1.635.136.196**

Önceki Dönem[1]	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	554.940.662	123.601.727	31.403.736	4.912.009	338.727	715.196.861
Alınan krediler	16.657.999	12.807.788	52.159.023	15.557.561	1.381.667	98.564.038
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	735.241	1.498.167	5.498.769	31.525.794	17.047.205	56.305.176
Para piyasalarına borçlar	34.879.888	5.608.915	-	-	-	40.488.803
Sermaye benzeri borçlanma araçları	12.222.546	121.714	6.703.541	16.817.742	12.985.673	48.851.216
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	3.008.046	21.507.327	6.235.755	19.715.346	-	50.466.474
Toplam	**622.444.382**	**165.145.638**	**102.000.824**	**88.528.452**	**31.753.272**	**1.009.872.568**

(1) Gayrinakdi krediler vade dağılımı 5. Bölüm 3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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:

		Cari Dönem[2]	Önceki Dönem[2]
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı[1]	1.782.911.988	1.147.430.043
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	5.696.132	5.130.104
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarlar ile risk tutarları arasındaki fark	21.568.363	5.202.695
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	(42.657.037)	(31.916.083)
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(63.168.751)	(47.918.699)
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	51.451.562	38.286.704
7	Toplam risk tutarı	2.932.796.488	1.662.188.119

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.
(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

		Cari Dönem[1]	Önceki Dönem[1]
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1.790.307.010	1.155.479.635
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(19.534.130)	(8.994.462)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1.770.772.880	1.146.485.173
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11.757.100	12.074.956
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	21.568.363	5.202.695
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	33.325.463	17.277.651
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	16.285.046	1.425.925
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.285.046	1.425.925
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1.175.581.849	544.918.069
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(63.168.751)	(47.918.699)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.112.413.098	496.999.370
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	184.543.914	129.117.257
14	Toplam risk tutarı	2.932.796.488	1.662.188.119
15	**Kaldıraç oranı (%)**	**6,30**	**7,77**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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**
Finansal varlıklar	**1.464.758.735**	**950.875.553**	**1.479.763.469**	**971.968.516**
Para piyasalarından alacaklar	-	2.514.757	-	2.514.757
Bankalar	56.822.176	39.845.017	56.962.050	39.922.535
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	97.017.989	78.471.491	97.017.989	78.471.491
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	318.113.094	168.826.257	300.731.388	192.651.507
Krediler	992.805.476	661.218.031	1.025.052.042	658.408.226
Finansal borçlar	**1.551.941.648**	**969.322.834**	**1.551.390.735**	**969.259.338**
Bankalar mevduatı	32.517.210	10.487.396	32.509.234	10.486.500
Diğer mevduat	1.076.368.466	695.008.043	1.069.081.744	695.480.726
Alınan krediler	161.034.843	94.116.398	164.302.780	94.852.421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	71.167.000	36.459.423	71.167.000	36.459.423
Sermaye benzeri borçlanma araçları	36.846.139	39.388.232	36.968.295	40.684.977
İhraç edilen menkul değerler	97.039.999	49.350.808	100.393.691	46.782.757
Muhtelif borçlar	76.967.991	44.512.534	76.967.991	44.512.534

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 bazalınarak 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 değerin 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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.318.932	958.553	-	2.277.485
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	96.755.650	131.623	-	96.887.273
Türev finansal varlıklar	-	21.582.481	-	21.582.481
Toplam varlıklar	**98.074.582**	**22.672.657**	**-**	**120.747.239**
Türev finansal yükümlülükler	-	11.666.461	-	11.666.461
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	71.167.000	-	71.167.000
Toplam yükümlülükler	**-**	**82.833.461**	**-**	**82.833.461**

Önceki dönem	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.882.798	388.097	-	2.270.895
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	76.396.958	1.965.099	-	78.362.057
Türev finansal varlıklar	-	18.783.430	-	18.783.430
Toplam varlıklar	**78.279.756**	**21.136.626**	**-**	**99.416.382**
Türev finansal yükümlülükler	-	13.969.063	-	13.969.063
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	-	36.459.423	-	36.459.423
Toplam yükümlülükler	**-**	**50.428.486**	**-**	**50.428.486**

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden muhasebeleştirdiği gayrimenkuller seviye 3 olarak 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 kar zarara yansıtılan kısmı" satırında; negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar 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 sözkonusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri, swap para işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Türev finansal araç	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**	**Anapara[(1)]**	**Aktif**	**Pasif**
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri/ Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	40.790.710	5.320.823	32.334	58.891.229	7.357.997	32.350
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	2.161.865	200.069	-	3.213.127	197.754	1.380.313
Toplam	**42.952.575**	**5.520.892**	**32.334**	**62.104.356**	**7.555.751**	**1.412.663**

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 42.958.243 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 60.695.779 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 85.910.818 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 122.800.135 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2] Aktif	Pasif	Gelir tablosu etkisi[3]
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	-	-	-	(12.725)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı[1]	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri[2] Aktif	Pasif	Gelir tablosu etkisi[3]
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	(12.725)	-	1.380.313	(23.015)

(1) Korunan varlığın, riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde bir kısım sabit faizli kredi, yabancı para kullanılan fon ve menkul kıymetlerin korunan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerininkur farkları gelir tablosunda türev işlemler kâr/zararına yansıtılmaktadır.
(2) Söz konusu net değerler, ilgili türevlerin kur farkı değişimlerinin etkisi ile net lineer faiz reeskontlarını da içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 9.054 TL gider).

Ana Ortaklık Banka, "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak "TMS 39 – Finansal Araçlar: Muhasebeleştime ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine sözkonusu süreç dâhilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi, finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

10.2. Nakit akış riskinden korunma:

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları, para swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri Aktif	Pasif	Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	5.320.823	32.334	3.227.560	(2.151.990)

Önceki Dönem

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri Aktif	Pasif	Riskten korunma fonlarındaki tutar[1]	Özkaynağa aktarılan net tutar [2] [3]
Swap faiz işlemleri / Swap para işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	7.357.997	32.350	5.379.550	3.046.675

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.
(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.
(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 594.177 TL gelir (31 Aralık 2022 – 358.721 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: Muhasebeleştime ve Ölçme" kapsamında izin verilen yöntemler içerisinden seçilmiştir.

Yine sözkonusu süreç dâhilinde, 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 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR'dur (31 Aralık 2022 - 469 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 üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- Perakende Bankacılık
- Kurumsal Bankacılık
- 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 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 dâhil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda ve Azerbaycan'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri[1]	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	58.498.456	12.586.936	42.970.047	3.212.925	8.820.138	30.621.739	(138.082)	156.572.159
Faaliyet giderleri	(26.116.281)	(5.583.817)	(7.048.449)	(968.739)	(2.052.751)	(31.601.954)	138.082	(73.233.909)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**2.244.186**	**6.767.387**	**(980.215)**	**-**	**83.338.250**
Temettü gelirleri [2]	-	-	-	-	-	66.864	-	66.864
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[2]	-	-	-	-	-	1.623.787	-	1.623.787
Vergi öncesi kâr	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**2.244.186**	**6.767.387**	**710.436**	**-**	**85.028.901**
Vergi gideri [2]	-	-	-	-	-	(17.018.737)	-	(17.018.737)
Net dönem kârı	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**2.244.186**	**6.767.387**	**(16.308.301)**	**-**	**68.010.164**
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(1.328)	-	(1.328)
Grup'un kârı / zararı	**32.382.175**	**7.003.119**	**35.921.598**	**2.244.186**	**6.767.387**	**(16.309.629)**	**-**	**68.008.836**
Bölüm varlıkları	380.947.485	185.429.804	244.868.623	98.276.152	65.182.560	889.638.296	(8.109.458)	1.856.233.462
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	7.139.938	-	7.139.938
Toplam varlıklar	**380.947.485**	**185.429.804**	**244.868.623**	**98.276.152**	**65.182.560**	**896.778.234**	**(8.109.458)**	**1.863.373.400**
Bölüm yükümlülükleri	618.836.337	92.977.510	239.218.000	79.190.818	53.466.953	608.767.747	(7.964.958)	1.684.492.407
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	178.880.993	-	178.880.993
Toplam yükümlülükler	**618.836.337**	**92.977.510**	**239.218.000**	**79.190.818**	**53.466.953**	**787.648.740**	**(7.964.958)**	**1.863.373.400**

Önceki Dönem	Perakende Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Ticari ve Kobi Bankacılığı	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri[1]	Grup'un toplam faaliyeti
Faaliyet gelirleri	20.936.911	6.562.696	18.276.595	1.450.116	3.963.319	64.308.299	(38.683)	115.459.253
Faaliyet giderleri	(15.442.780)	(4.982.023)	(7.397.186)	(542.401)	(1.162.091)	(17.101.910)	38.683	(46.589.708)
Net faaliyet gelirleri / (giderleri)	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**907.715**	**2.801.228**	**47.206.389**	**-**	**68.869.545**
Temettü gelirleri [2]	-	-	-	-	-	88.694	-	88.694
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar[2]	-	-	-	-	-	235.529	-	235.529
Vergi öncesi kâr	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**907.715**	**2.801.228**	**47.530.612**	**-**	**69.193.768**
Vergi gideri [2]	-	-	-	-	-	(16.448.467)	-	(16.448.467)
Net dönem kârı	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**907.715**	**2.801.228**	**31.082.145**	**-**	**52.745.301**
Azınlık payları kârı/zararı (-)	-	-	-	-	-	(612)	-	(612)
Grup'un kârı / zararı	**5.494.131**	**1.580.673**	**10.879.409**	**907.715**	**2.801.228**	**31.081.533**	**-**	**52.744.689**
Bölüm varlıkları	218.433.296	136.525.915	196.590.142	49.506.595	49.406.881	535.695.783	(5.489.291)	1.180.669.321
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	3.597.693	-	3.597.693
Toplam varlıklar	**218.433.296**	**136.525.915**	**196.590.142**	**49.506.595**	**49.406.881**	**539.293.476**	**(5.489.291)**	**1.184.267.014**
Bölüm yükümlülükleri	406.396.874	91.213.313	164.104.986	39.080.311	42.576.852	320.122.030	(5.489.291)	1.058.005.075
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	126.261.939	-	126.261.939
Toplam yükümlülükler	**406.396.874**	**91.213.313**	**164.104.986**	**39.080.311**	**42.576.852**	**446.383.969**	**(5.489.291)**	**1.184.267.014**

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.
(2) İlgili kalemler faaliyet bölümlerine göre dağıtılmayarak "Hazine, Aktif-Pasif Yönetimi ve Diğer" sütununda gösterilmiştir.

13. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler[1]:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli ve 660 sayılı kararına istinaden verilen, bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağımsız denetim ücreti	29.600	18.405
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	935	549
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2.275	1.696
Toplam	**32.810**	**20.650**

(1) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci Bölüm - Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.1. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	3.656.106	18.521.163	2.606.808	10.570.726
T.C. Merkez Bankası[(1)]	98.386.789	142.963.897	33.129.765	97.841.163
Diğer	-	15.511.534	-	8.682.441
Toplam	**102.042.895**	**176.996.594**	**35.736.573**	**117.094.330**

(1) Yabancı para TCMB hesabında 17.611.624 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 14.779.986 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap[(1)]	86.406.051	59.857.962	33.129.765	35.844.180
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	2.990.650
Zorunlu karşılık[(2)]	11.980.738	83.105.935	-	59.006.333
Toplam	**98.386.789**	**142.963.897**	**33.129.765**	**97.841.163**

(1) BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TL zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.
(2) TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Banka; yükümlülükleri için TL, USD, EUR ve altın cinsinden zorunlu karşılık tesis etmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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	814.178	9.974	1.033.868	6.421
Swap işlemleri	8.577.577	6.623.625	5.256.728	3.735.073
Futures işlemleri	4.012	-	23.185	-
Opsiyonlar	31.050	1.173	279.107	893.297
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.426.817**	**6.634.772**	**6.592.888**	**4.634.791**

1.3.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı [(1)]	-	200.069	-	197.754
Nakit akış riskinden korunma amaçlı [(1)]	1.857.907	3.462.916	3.658.070	3.699.927
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1.857.907**	**3.662.985**	**3.658.070**	**3.897.681**

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

1.4. Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

1.4.1 Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	7.448.997	14.461.451	7.534.841	8.087.731
Yurt dışı	1	34.911.727	1	24.222.444
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**7.448.998**	**49.373.178**	**7.534.842**	**32.310.175**

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

1.4.2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	6.773.643	5.602.272	123.554	67.831
ABD, Kanada	25.004.236	16.649.137	2.358.509	1.515.978
OECD ülkeleri [(1)]	109.226	40.007	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	1.708	1.556	-	-
Diğer	540.852	345.664	-	-
Toplam	**32.429.665**	**22.638.636**	**2.482.063**	**1.583.809**

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

1.4.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla para piyasalarından alacaklar işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – 2.461.599 TL para piyasası işlemi ve 53.158 TL ters repo işlemi).

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 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 10.388.515 TL (31 Aralık 2022 - 827.520 TL), teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 16.848.459 TL (31 Aralık 2022 - 28.421.698 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 6.127.002 TL (31 Aralık 2022 – 12.534.283 TL)'dir.

1.6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	101.757.174	79.553.354
Borsada işlem gören	101.756.131	77.776.653
Borsada işlem görmeyen	1.043	1.776.701
Hisse senetleri	242.543	139.910
Borsada işlem gören	4.183	2.667
Borsada işlem görmeyen	238.360	137.243
Değer azalma karşılığı (-)[(1)]	4.981.728	1.221.773
Toplam	**97.017.989**	**78.471.491**

(1) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları içermektedir.

1.7. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1.7.1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	**35.697**	**1.304.299**	**107.694**	**903.139**
Grup mensuplarına verilen krediler	**923.666**	**3.906**	**502.075**	**1.338**
Toplam	**959.363**	**1.308.205**	**609.769**	**904.477**

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.7.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**816.413.713**	**54.827.613**	**1.898.705**	**46.367.600**
İşletme Kredileri	224.460.792	27.689.271	1.157.918	31.057.849
İhracat Kredileri	99.140.974	5.002.614	413.072	4.415.067
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30.208.601	-	-	-
Tüketici Kredileri	161.695.287	9.277.487	7.048	2.896.317
Kredi Kartları	208.229.437	9.018.416	-	2.917.562
Diğer	92.678.622	3.839.825	320.667	5.080.805
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	**43.060.326**	**1.650.227**	-	-
Toplam	**859.474.039**	**56.477.840**	**1.898.705**	**46.367.600**

	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık beklenen zarar karşılığı	6.038.668	-
Kredi riskinde önemli artış	-	15.558.739
Toplam	**6.038.668**	**15.558.739**

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	477.536.347	17.329.006	3.020.887
Orta ve uzun vadeli krediler	381.937.692	39.148.834	45.245.418
Toplam	**859.474.039**	**56.477.840**	**48.266.305**

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	446.488.989	161.695.287	208.229.437	31.201.599	11.858.727	859.474.039
Yakın izlemedeki krediler	78.977.088	12.180.852	11.935.978	847.295	802.932	104.744.145
Takipteki krediler	19.351.247	6.500.634	2.193.165	402.132	140.114	28.587.292
Özel karşılık (-)	12.246.986	5.503.201	1.590.788	276.276	99.589	19.716.840
Toplam	**532.570.338**	**174.873.572**	**220.767.792**	**32.174.750**	**12.702.184**	**973.088.636**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Finansal kiralama**	**Faktoring**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	318.915.497	104.081.716	103.407.456	19.281.878	11.805.900	557.492.447
Yakın izlemedeki krediler	65.208.722	8.280.844	6.628.678	765.372	575.670	81.459.286
Takipteki krediler	15.598.722	4.661.054	1.405.721	500.903	99.898	22.266.298
Özel karşılık (-)	10.587.775	4.284.070	1.281.113	367.751	72.096	16.592.805
Toplam	**389.135.166**	**112.739.544**	**110.160.742**	**20.180.402**	**12.409.372**	**644.625.226**

1.7.4.2. Kredilere ilişkin ayrılan özel karşılıklar

Cari Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Finansal kiralama alacakları**	**Faktoring alacakları**	**Toplam**
Açılış Bakiyesi	**10.587.775**	**4.284.070**	**1.281.113**	**367.751**	**72.096**	**16.592.805**
Değer düşüş karşılığı	4.377.284	5.639.691	1.098.481	164.787	48.391	11.328.634
Dönem içinde tahsilat (-)	1.914.351	2.703.959	342.854	276.355	20.898	5.258.417
Aktiflen silinen (-)	904.702	1.795.697	459.996	-	-	3.160.395
Kur farkı	100.980	79.096	14.044	20.093	-	214.213
Toplam	**12.246.986**	**5.503.201**	**1.590.788**	**276.276**	**99.589**	**19.716.840**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Finansal kiralama alacakları**	**Faktoring alacakları**	**Toplam**
Açılış Bakiyesi	**10.127.194**	**2.622.507**	**1.272.640**	**343.226**	**113.574**	**14.479.141**
Değer düşüş karşılığı	5.831.894	3.735.621	892.585	54.168	26.916	10.541.184
Dönem içinde tahsilat (-)	2.110.007	1.124.096	427.194	40.394	12.747	3.714.438
Aktiflen silinen (-)	3.319.213	1.001.601	467.152	-	55.647	4.843.613
Kur farkı	57.907	51.639	10.234	10.751	-	130.531
Toplam	**10.587.775**	**4.284.070**	**1.281.113**	**367.751**	**72.096**	**16.592.805**

1.7.4.3. Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Finansal kiralama**	**Faktoring**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	42.290.303	319.802	-	847.295	-	43.457.400
Takipteki krediler	7.759.063	103.889	-	402.132	-	8.265.084
Toplam	**50.049.366**	**423.691**	**-**	**1.249.427**	**-**	**51.722.484**

Önceki Dönem	**Kurumsal, ticari ve diğer krediler**	**Tüketici kredileri**	**Kredi kartları**	**Finansal kiralama**	**Faktoring**	**Toplam**
Yakın izlemedeki krediler	42.650.060	199.734	11	765.372	-	43.615.177
Takipteki krediler	4.847.433	177.922	-	500.903	-	5.526.258
Toplam	**47.497.493**	**377.656**	**11**	**1.266.275**	**-**	**49.141.435**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	**35.403.973**	**103.080.153**	**138.484.126**
Konut kredisi	13.863	16.104.196	16.118.059
Taşıt kredisi	3.265.232	12.978.903	16.244.135
İhtiyaç kredisi	32.124.878	73.997.054	106.121.932
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-döviz endeksli	-	**30.292**	**30.292**
Konut kredisi	-	30.292	30.292
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**95.414**	**1.375.318**	**1.470.732**
Konut kredisi	3.481	581.058	584.539
Taşıt kredisi	-	1.091	1.091
İhtiyaç kredisi	51.655	746.345	798.000
Diğer	40.278	46.824	87.102
Bireysel kredi kartları-TP	**183.034.313**	**1.430.599**	**184.464.912**
Taksitli	90.084.298	1.050.748	91.135.046
Taksitsiz	92.950.015	379.851	93.329.866
Bireysel kredi kartları-YP	**512.463**	**159.919**	**672.382**
Taksitli	27.880	144.490	172.370
Taksitsiz	484.583	15.429	500.012
Personel kredileri-TP	**79.742**	**211.652**	**291.394**
Konut kredisi	-	2.112	2.112
Taşıt kredisi	3.787	4.497	8.284
İhtiyaç kredisi	75.955	205.043	280.998
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	**1.455**	**82.427**	**83.882**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1.455	82.427	83.882
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları-TP	**474.019**	**487**	**474.506**
Taksitli	241.441	308	241.749
Taksitsiz	232.578	179	232.757
Personel kredi kartları-YP	**3.409**	**2.009**	**5.418**
Taksitli	17	2.009	2.026
Taksitsiz	3.392	-	3.392
Kredili mevduat hesabı-TP (Gerçek Kişi) (1)	**33.515.713**	-	**33.515.713**
Kredili mevduat hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**253.120.501**	**106.372.856**	**359.493.357**

(1) Kredili mevduat hesabının 68.466 TL'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	**7.774.658**	**62.104.398**	**69.879.056**
İşyeri kredileri	63	1.289.282	1.289.345
Taşıt kredisi	1.739.816	25.079.001	26.818.817
İhtiyaç kredileri	6.034.779	35.736.115	41.770.894
Taksitli ticari krediler-döviz endeksli	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**34.242.729**	**293.582**	**34.536.311**
Taksitli	16.242.483	292.281	16.534.764
Taksitsiz	18.000.246	1.301	18.001.547
Kurumsal kredi kartları-YP	**11.691**	**195**	**11.886**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11.691	195	11.886
Kredili mevduat hesabı-TP (Tüzel kişi)	**2.791.401**	-	**2.791.401**
Toplam	**44.820.479**	**62.398.175**	**107.218.654**

1.7.7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı(1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	25.863.648	17.038.689
Özel	938.354.536	621.913.044
Toplam	**964.218.184**	**638.951.733**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.8. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(1):

İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	916.706.846	609.629.917
Yurt dışı krediler	47.511.338	29.321.816
Toplam	**964.218.184**	**638.951.733**

(1) Donuk alacakları içermemektedir.

1.7.9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	46.769	14.605
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**46.769**	**14.605**

1.7.10. Ayrılan temerrüt (üçüncü aşama) karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	2.075.684	2.263.398
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	6.932.381	3.235.026
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	10.708.775	11.094.381
Toplam	**19.716.840**	**16.592.805**

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
Cari Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**587.712**	**809.841**	**6.835.454**
Yeniden yapılandırılan krediler	587.712	809.841	6.835.454
Önceki Dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	**670.884**	**370.519**	**4.128.764**
Yeniden yapılandırılan krediler	670.884	370.519	4.128.764

(Yetkili İmza / Kaşe)

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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.461.335**	**3.899.754**	**14.905.209**
Dönem içinde intikal (+)	15.787.678	904.859	1.940.433
Diğer donuk alacak hesaplarınndan giriş (+)	-	14.616.214	6.968.974
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	14.616.214	6.968.974	-
Dönem içinde tahsilat (-)	1.463.728	1.955.568	6.310.590
Yabancı para değerleme farkları	7.529	310	570.466
Kayıttan düşülen (-)	-	-	113.356
Satılan (-)	-	-	3.047.039
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	861.183
Bireysel krediler	-	-	1.755.619
Kredi kartları	-	-	430.237
Diğer	-	-	-
Cari Dönem Sonu Bakiyesi	**3.176.600**	**10.496.595**	**14.914.097**
Karşılık (-)	2.075.684	6.932.381	10.708.775
Bilançodaki net bakiyesi	**1.100.916**	**3.564.214**	**4.205.322**

Banka Yönetim Kurulu'nun kararlarıyla bir kısmı önceki dönemlerde aktiften silinmiş olan, 3.375.849 TL tutarındaki tahsili gecikmiş alacak 1.112.150 TL bedelle çeşitli varlık yönetim şirketlerine satılmıştır.

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
Cari Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	187.982	6.885.068	8.013.781
Karşılık tutarı (-)	177.722	4.353.764	4.985.900
Bilançodaki net bakiyesi	**10.260**	**2.531.304**	**3.027.881**
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.981.534	1.819.298	6.821.279
Karşılık tutarı (-)	1.390.844	1.803.510	3.757.333
Bilançodaki net bakiyesi	**590.690**	**15.788**	**3.063.946**

1.7.11.4.Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (net)	**1.100.916**	**3.564.214**	**4.205.322**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	3.176.600	10.496.595	14.829.423
Karşılık tutarı (-)	2.075.684	6.932.381	10.624.101
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.100.916	3.564.214	4.205.322
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki Dönem (net)	**1.197.937**	**664.728**	**3.810.828**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	3.461.335	3.899.754	14.820.535
Karşılık tutarı (-)	2.263.398	3.235.026	11.009.707
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	1.197.937	664.728	3.810.828
Bankalar (brüt)	-	-	774
Karşılık tutarı (-)	-	-	774
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.900
Karşılık tutarı (-)	-	-	83.900
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

1.7.11.5.Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem (Net)	**132.452**	**195.355**	**199.668**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	327.091	605.675	1.610.291
Karşılık Tutarı (-)	194.639	410.320	1.410.623
Önceki Dönem (Net)	**147.012**	**140.162**	**314.154**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	422.447	475.126	1.227.208
Karşılık Tutarı (-)	275.435	334.964	913.054

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 gerekliliklerı 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, uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülebilir. 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 diğer 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 2023 itibarıyla itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar içerisinde repo işlemlerine konu olanların tutarı 53.304.273 TL'dir (31 Aralık 2022 – 29.017.189 TL). Teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 122.737.604 TL (31 Aralık 2022 – 77.548.753 TL) olup, TCMB nezdinde bloke olarak tesis edilen menkul kıymet tutarı 39.080.654 TL (31 Aralık 2022 – 14.502.644 TL)'dir.

1.8.2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	302.772.173	163.629.166
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	15.340.921	5.197.091
Toplam	**318.113.094**	**168.826.257**

1.8.3. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Onceki Dönem
Borçlanma senetleri	326.959.503	173.486.404
Borsada işlem görenler	326.959.503	173.486.404
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)[1]	8.846.409	4.660.147
Toplam	**318.113.094**	**168.826.257**

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.8.4. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	**168.826.257**	**96.286.812**
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları(1)	88.902.326	52.091.895
Yıl içindeki alımlar	70.084.788	31.057.183
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	5.514.015	8.559.691
Değer azalışı karşılığı (-)(2)	4.186.262	2.049.942
Dönem sonu toplamı	**318.113.094**	**168.826.257**

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.
(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları içermektedir.

1.9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1.9.1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Tanı Pazarlama ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,05	38,05
2	Kredi Kayıt Bürosu(1)	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
3	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş(1)	İstanbul/Türkiye	4,89	4,89

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	154.028	(209.471)	66.835	2.345	-	(228.814)	(41.648)	-
2	1.201.571	242.443	452.695	29.452	-	128.363	29.975	-
3	3.880.800	3.344.720	380.638	511.366	-	2.659.647	207.417	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyladır.

1.9.3. Konsolide edilen iştirakler:

1.9.4. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) (1)
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

1.9.5. Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	111.134.356	22.894.486	69.484	4.332.767	758.319	1.166.474	716.296	-
2	13.690.569	3.871.494	272.171	3.528.352	-	2.060.756	1.164.952	-

1.9.6. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**3.526.931**	**2.476.401**
Dönem içi hareketler	**3.542.245**	**1.050.530**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	1.623.787	235.529
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış(1)	2.123.083	940.691
Değer azalma karşılıkları(2)	204.625	125.690
Dönem sonu değeri	**7.069.176**	**3.526.931**
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.
(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.9.7. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.170.284	2.871.962
Sigorta şirketleri	898.892	654.969
Toplam	**7.069.176**	**3.526.931**

1.9.8. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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.

1.10.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Bank Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	130.000	389.928	32.642	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	117.569	-	(217.104)	-	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	23.411	(16.243)	(37.713)	(6.342)	-
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	(239)	-	40.649	-	13.578.697
Yasal Yedekler	98.890	26.000	79.305	61.812	-
Olağanüstü Yedekler	1.342.885	874.273	3.859.069	-	1.948.770
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-
Kâr/Zarar	2.675.730	745.302	1.580.809	608.037	1.528.686
Net Dönem Kârı	2.745.676	745.302	1.492.394	584.162	1.528.686
Geçmiş Yıllar Kârı/ Zararı	(69.946)	-	88.415	23.875	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	1.119	655	243	44
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	43.409	13.979	52.228	1.330	3.941
Ana Sermaye Toplamı	**4.313.755**	**1.744.234**	**5.642.060**	**694.576**	**17.164.610**
Katkı Sermaye	**25.160**	**88.104**	**247.868**	**-**	**189.653**
Sermaye	**4.338.915**	**1.832.338**	**5.889.928**	**694.576**	**17.354.263**
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	**4.338.915**	**1.832.338**	**5.889.928**	**694.576**	**17.354.263**

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2023 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1.10.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

1.10.2.1. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlenmişlerdir.

	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	100,00	100,00
2	Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
3	Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Yapı Kredi Finansal Teknolojiler 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	186.800	81.580	1.696	408	-	13.663	4.270	-
2	109.851	96.819	34.543	9.272	-	11.586	6.390	-
3	130.945	47.855	9.746	6.165	-	23.018	939	-
4	25.015	25.015	-	-	-	-	-	-

1.10.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

1.10.3.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler [1]:

	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 Bank Nederland N.V.[2]	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
7	Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00

(1) Almanya'da bankacılık faaliyetinde bulunabilmek amacıyla, bankacılık lisanslarına sahip Bankhaus J. Faisst oHG ("BHF") hisselerinin tamamının satın alınmasına karar verilmiş olup, yasal izinlerin alınması süreci devam etmektedir.
(2) Stiching Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

1.10.3.2. Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	116.891	114.448	-	-	-	1.363	938	-
2	14.829.657	4.357.164	115.105	3.794.529	12.228	2.745.676	997.983	-
3	12.155.026	1.759.332	30.665	2.867.896	-	745.302	390.435	-
4	38.256.534	5.694.943	63.930	4.566.353	-	1.492.394	837.136	-
5	867.940	696.149	5.749	148.275	-	584.162	331.233	-
6	88.961.471	17.168.595	59.610	3.443.780	171.937	1.528.686	616.341	-
7	9.245.136	1.849.636	400.740	414.346	74.830	134.512	53.598	-

1.10.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	**17.905.733**	**13.110.619**
Dönem içi hareketler	**13.620.148**	**4.795.114**
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	6.974.755	3.102.944
Satışlar (-)[1]	-	163.842
Yeniden değerleme (azalışı) / artışı [1],[2]	6.915.441	1.995.716
Değer azalma karşılıkları (-) [3]	270.048	139.704
Dönem sonu değeri	**31.525.881**	**17.905.733**
Sermaye taahhütleri		**-**
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)		**-**

(1) Banka'nın, Yapı Kredi Holding B.V. aracılığıyla hisselerinin %100'üne sahip olduğu dolaylı bağlı ortaklığı Yapı Kredi Bank Malta Ltd'nin tasfiye işlemleri çerçevesinde, 20 Mayıs 2022 tarihinde 60 milyon EUR sermayesini azaltmıştır ve aynı zamanda Yapı Kredi Holding B.V.'nin 102 milyon EUR olan sermayesi ise 42 milyon EUR'ya indirilmiştir. Sermaye azaltımları neticesinde Yapı Kredi Bank Malta Ltd. konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır.
(2) Özkaynaklar yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerindeki alınan payları içermektedir.
(3) 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	13.390.646	7.330.588
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	1.758.494	1.015.337
Leasing şirketleri	5.694.593	4.237.311
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	10.682.148	5.322.497
Toplam mali ortaklıklar	**31.525.881**	**17.905.733**

1.10.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.11. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

1.11.1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

1.12. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1.12.1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	17.780.312	13.141.356	9.908.435	7.743.367
1-4 yıl arası	20.306.566	17.261.168	13.306.000	11.328.153
4 yıldan fazla	2.222.712	2.048.502	1.652.678	1.476.633
Toplam	**40.309.590**	**32.451.026**	**24.867.113**	**20.548.153**

1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	16.152.056	24.157.534	10.175.602	14.691.511
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	4.952.459	2.906.105	2.805.182	1.513.778
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	**11.199.597**	**21.251.429**	**7.370.420**	**13.177.733**

1.13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Kullanım hakkı varlığı[1]	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	7.352.925	182.804	6.941	2.681.739	3.307.982	13.532.391
Birikmiş amortisman (-)	938.948	146.220	3.661	804.225	1.529.567	3.422.621
Net defter değeri	**6.413.977**	**36.584**	**3.280**	**1.877.514**	**1.778.415**	**10.109.770**
Cari Dönem						
Dönem başı net defter değeri	**6.413.977**	**36.584**	**3.280**	**1.877.514**	**1.778.415**	**10.109.770**
İktisap edilenler[2]	6.080.781	3.811	30.718	2.641.184	1.773.189	10.529.683
Elden çıkarılanlar (-), net	24.912	-	364	518.212	9.287	552.775
Değer düşüş karşılığı iptali	-	-	-	-	-	-
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	70.320	4.371	4.332	751.104	499.843	1.329.970
Kur farkları, net	-	1.100	977	63.364	53.516	118.957
Kapanış net defter değeri	**12.399.526**	**37.124**	**30.279**	**3.312.746**	**3.095.990**	**18.875.665**
Dönem sonu maliyet	13.354.475	175.015	38.104	4.647.427	5.089.254	23.304.275
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	954.949	137.891	7.825	1.334.681	1.993.264	4.428.610
Net defter değeri	**12.399.526**	**37.124**	**30.279**	**3.312.746**	**3.095.990**	**18.875.665**

(1) TFRS 16 standardı kapsamında muhasebeleştirilen şube ve ATM kiralarından oluşmaktadır.
(2) Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2023 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 6.066.155 TL tutarında yeniden değerleme değer artışı iktisap edilenler satırında yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak ayrılmış gayrimenkul değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

1.14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.359.987**	**2.121.208**
Dönem içi ilaveler	1.012.701	478.433
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	4.060	1.397
Şerefiye değer düşüş karşılığı (-)	-	979.493
İtfa bedeli (-)	384.169	286.579
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	52.051	27.815
Kapanış net defter değeri	**2.036.510**	**1.359.987**

1.15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

1.16. Ertelenmiş vergiye ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Beklenen zarar karşılıkları	25.741.762	7.722.528	23.469.274	5.867.319
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	10.027.806	3.008.342	2.945.243	736.311
Çalışan hakları karşılığı	4.052.432	1.218.193	3.290.363	822.223
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	-	-	1.683.713	420.929
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	36.635	122.117	30.529
Diğer	15.700.617	4.657.122	5.790.437	1.425.452
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	**55.644.734**	**16.642.820**	**37.301.147**	**9.302.763**
Türev finansal varlıklar	9.951.417	2.935.118	3.246.659	769.870
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	5.910.152	1.263.971	8.066.597	1.501.716
Menkul değerler portföyü değerleme farkları	5.694.240	1.708.272	-	-
Diğer	5.552.218	1.605.378	6.695.613	1.644.891
Toplam ertelenmiş vergi borcu	**27.108.027**	**7.512.739**	**18.008.869**	**3.916.477**
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) net	**28.536.707**	**9.130.081**	**19.292.278**	**5.386.286**

"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 9.144.125 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 14.044 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2022 – 5.409.021 TL ertelenmiş vergi varlığı ve 22.735 TL ertelenmiş vergi borcu).

1.17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	**1.085.705**	**1.354.937**
İktisap edilenler[1]	108.526	244.072
Elden çıkarılanlar, net (-)	150.197	523.843
Değer düşüklüğü iptali	-	16
Değer düşüklüğü (-)	-	292
Kur farkı	30.690	10.815
Kapanış net defter değeri	**1.074.724**	**1.085.705**
Dönem sonu maliyet	1.077.106	1.089.321
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	2.382	3.616
Kapanış net defter değeri	**1.074.724**	**1.085.705**

(1) Cari dönemde vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların net defter değeri 16.000 TL'dir (31 Aralık 2022 – 33.196 TL.). Vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net defter değeri 882.752 TL'dir (31 Aralık 2022 – 913.642 TL.).

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 2.120 TL (31 Aralık 2022 – 2.120 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

1.18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

2. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

2.1.1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler[1]:

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	71.511.573	12.327.501	180.557.819	67.064.162	63.658.295	4.046.974	189	399.166.513
Döviz tevdiat hesabı	256.921.928	46.294.507	56.538.991	9.577.938	10.072.916	12.503.350	-	391.909.630
Yurt içinde yerleşik kişiler	228.614.999	36.860.459	49.196.792	5.996.874	1.815.433	860.103	-	323.344.660
Yurt dışında yerleşik kişiler	28.306.929	9.434.048	7.342.199	3.581.064	8.257.483	11.643.247	-	68.564.970
Resmi kuruluşlar mevduatı	5.846.024	3.115.835	119.870	18.835	1.508	-	-	9.102.072
Ticari kuruluşlar mevduatı	53.894.753	23.519.689	76.366.803	17.454.437	27.091.967	2.032.242	-	200.359.891
Diğer kuruluşlar mevduatı	755.091	919.243	4.980.443	1.066.252	521.736	169	-	8.242.934
Kıymetli maden depo hesabı	64.458.794	-	1.854.413	-	1.070.896	203.323	-	67.587.426
Bankalararası mevduat	1.142.440	6.681.561	13.579.519	4.878.101	5.732.620	502.969	-	32.517.210
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	56.021	6.626.558	1.264.438	4.878.101	5.732.620	502.969	-	19.060.707
Yurt dışı bankalar	626.041	55.003	12.315.081	-	-	-	-	12.996.125
Katılım bankaları	460.378	-	-	-	-	-	-	460.378
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**454.530.603**	**92.858.336**	**333.997.858**	**100.059.725**	**108.149.938**	**19.289.027**	**189**	**1.108.885.676**

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	48.659.040	5.628.551	147.023.414	7.064.785	735.023	4.350.934	472	213.462.219
Döviz tevdiat hesabı	160.693.649	41.185.234	64.999.846	5.990.576	4.360.361	7.116.769	-	284.346.435
Yurt içinde yerleşik kişiler	146.810.112	33.935.416	62.220.315	4.783.271	1.932.781	1.135.962	-	250.817.857
Yurt dışında yerleşik kişiler	13.883.537	7.249.818	2.779.531	1.207.305	2.427.580	5.980.807	-	33.528.578
Resmi kuruluşlar mevduatı	1.073.991	1.812.672	106.067	3.730	-	-	-	2.996.460
Ticari kuruluşlar mevduatı	42.934.974	28.267.542	63.925.448	13.448.552	109.747	7.225.835	-	155.912.098
Diğer kuruluşlar mevduatı	340.198	606.623	3.278.473	414.220	722	13.487	-	4.653.723
Kıymetli maden depo hesabı	31.226.726	-	1.125.635	-	1.152.310	132.437	-	33.637.108
Bankalararası mevduat	1.325.315	2.286.606	1.710.701	3.042.361	1.955.815	166.598	-	10.487.396
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	4.348	2.154.596	887.874	3.042.361	1.955.815	166.598	-	8.211.592
Yurt dışı bankalar	561.811	132.010	822.827	-	-	-	-	1.516.648
Katılım bankaları	759.156	-	-	-	-	-	-	759.156
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**286.253.893**	**79.787.228**	**282.169.584**	**29.964.224**	**8.313.978**	**19.006.060**	**472**	**705.495.439**

(1) 24 Şubat 2022 tarih ve 31760 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Mevduat ve Katılma Hesaplarının Kur Artışlarına Karşı Desteklenmesine İlişkin Karar (Karar No: 5206)" ile TCMB'nin 2021/14, 2021/16, 2022/7 ve 2022/11 sayılı tebliğleri kapsamında olan müşterilere, TL mevduatlara yabancı para kur değişimlerine karşı koruma sağlayan "Kur korumalı TL mevduat" ürünü sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda açılan mevduatların rapor tarihi itibariyla toplam tutarı 222.335.968 TL'dir (31 Aralık 2022 – 121.858.904 TL).

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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 mevduata ilişkin bilgiler:

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tasarruf mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	141.654.843	81.939.051	257.622.518	131.547.356
Döviz tevdiat hesapları	89.012.805	43.253.864	162.954.856	111.893.910
Diğer mevduat hesapları	32.917.070	13.580.277	27.761.034	16.621.798
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
Tüzel kişi mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Türk Lirası mevduat	22.152.450	13.506.632	163.557.160	125.985.183
Döviz tevdiat hesapları	7.476.116	4.030.620	144.343.906	113.937.868
Diğer mevduat hesapları	1.068.231	453.968	5.845.003	2.980.166
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 mevduat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	3.338.299	3.017.032
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	618.144	1.076.232
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	180.708	68.205	212.753	8.790
Swap işlemleri	4.485.127	6.782.595	6.271.967	5.718.565
Futures işlemleri	10.023	-	13.354	-
Opsiyonlar	92.336	15.133	126.456	204.515
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4.768.194**	**6.865.933**	**6.624.530**	**5.931.870**

2.2.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı[1]	-	-	1.380.313	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı[1]	32.334	-	32.350	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**32.334**	**-**	**1.412.663**	**-**

(1) 4. Bölüm 8 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	11.757.504	10.615.941	10.069.627	7.015.365
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	660.191	138.001.207	949.471	76.081.935
Toplam	**12.417.695**	**148.617.148**	**11.019.098**	**83.097.300**

2.3.2. Alınan kredilerin vade yapısına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	9.920.235	30.605.554	9.608.706	21.306.245
Orta ve uzun vadeli	2.497.460	118.011.594	1.410.392	61.791.055
Toplam	**12.417.695**	**148.617.148**	**11.019.098**	**83.097.300**

2.3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Banka Bonoları	10.221.955	10.933.847	11.280.086	2.031.595
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler(1)	-	16.325.139	-	4.940.364
Tahviller(2)	402.929	59.156.129	665.581	30.433.182
Toplam	**10.624.884**	**86.415.115**	**11.945.667**	**37.405.141**

(1) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.
(2) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 804.685 TL tutarında ipotek teminatlı menkul kıymet içermektedir (31 Aralık 2022 – 1.483.345 TL).

2.3.4. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

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 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 71.167.000 TL (31 Aralık 2022 - 36.459.423 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 564.874 TL (31 Aralık 2022 - 2.211.815 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 1.398.345 TL'dir (31 Aralık 2022 - 1.116.156 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swapları ve bono forwardların 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım tutarlarının nominal değeri 71.731.874 TL (31 Aralık 2022 – 38.671.238 TL) olup gerçeğe uygun değeri 1.247.239 TL yükümlülüktür (31 Aralık 2022 - 2.554.954 TL yükümlülük). Bahse konu yükümlülüklerin ortalama vadesi 9 yıldır.

2.4. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2023 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	1.092.047	780.132	637.964	451.894
1-4 yıl arası	2.139.774	1.533.116	1.266.656	890.701
4 yıldan fazla	1.513.897	1.088.257	893.273	633.318
Toplam	**4.745.718**	**3.401.505**	**2.797.893**	**1.975.913**

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 değerleme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	2,90	0,55
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	94,92	95,20

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 2024 tarihinden itibaren geçerli olan 35.058,58 tam TL üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**2.845.025**	**928.857**
Dönem içindeki değişim	339.285	196.835
Özkaynaklara kaydedilen	829.753	1.824.127
Dönem içinde ödenen	(730.670)	(104.794)
Dönem sonu bakiyesi	**3.283.393**	**2.845.025**

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 769.039 TL (31 Aralık 2022 – 445.338 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

2.6.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.6.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	10.027.806	2.945.243
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler karşılığı	1.508.223	1.078.763
Gayrinakdi krediler genel karşılığı	1.786.242	1.145.563
Dava karşılıkları	346.390	236.223
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	195.116	109.996
Diğer	3.999.749	2.776.305
Toplam	**17.863.526**	**8.292.093**

Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen %9,8 teknik faiz oranını, CSO 1980 mortalite tablosunu ve hesaplama yöntemlerini dikkate alarak, aktüerler siciline kayıtlı aktüerin devir varsayımı çerçevesinde hazırladığı rapor ile tespit edilen 10.027.806 TL tutarındaki (31 Aralık 2022 – 2.945.243 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır. Banka, ilgili karşılık tutarını "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardına uygun olarak muhasebeleştirmektedir. Buna göre, sosyal sandık karşılıkları değişiminde oluşan,

- Hizmet ve faiz maliyetleri kar zarar hesapları altında,
- Varsayımlarla gerçekleşenler arasında farkların etkisi dahil olmak üzere aktüeryal kayıp ve kazançlar ise özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Devre esas faydalar için yükümlülük tutarının hesaplamasında Yeni Kanun çerçevesinde büyük ölçüde sabit ve belirli varsayımlar kullanılmaktadır bununla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın devir gerçekleştiğinde katlanacağı yükümlülüğü için nihai tutar, başta iskonto oranı, enflasyon ve ücret artışları olmak üzere katılımcıların sayısı ayrılma oranları gibi faktörlere bağlı olarak değişiklik gösterebilir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiyesi	**2.945.243**	**1.813.098**
Özkaynaklara kaydedilen tutar	7.028.582	1.084.664
Banka tarafından ödenen katkı payları	(1.818.809)	(880.685)
Gelir tablosuna kaydedilen tutar	1.872.790	928.166
Dönem sonu bakiyesi	**10.027.806**	**2.945.243**

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	18.119.593	8.219.529
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	11.186.741	9.537.922
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	6.932.852	(1.318.393)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(8.091.787)	(5.274.286)
Banka sosyal sandık karşılığı	**10.027.806**	**2.945.243**

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	2.312.910	29	1.237.561	23
Hazine bonosu ve devlet tahvili	3.667.312	45	2.886.545	55
Maddi duran varlıklar	1.583.398	20	883.125	17
Diğer	528.167	6	267.055	5
Toplam	**8.091.787**	**100**	**5.274.286**	**100**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıkların dönem başındaki bakiyesi	**5.274.286**	**3.414.420**
Banka tarafından ödenen katkı payları	1.818.809	880.685
Çalışan tarafından ödenen katkı payları	1.380.995	632.015
Diğer	(382.303)	347.166
Dönem sonu bakiyesi	**8.091.787**	**5.274.286**

2.7. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

2.7.1. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	1.900.419	562.420
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4.532.965	4.428.529
Menkul Sermaye İradı Vergisi	563.484	277.629
Ödenecek Katma Değer Vergisi	122.517	144.180
Kambiyo Muameleleri Vergisi	23.308	37.258
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11.526	6.923
Diğer	536.658	301.670
Toplam	**7.690.877**	**5.758.609**

2.7.2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Onceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	8.731	3.385
Sosyal sigorta primleri-işveren	15.642	3.765
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	124.465	67.648
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	172.801	94.097
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	8.884	4.829
İşsizlik sigortası-işveren	17.809	9.689
Diğer	-	-
Toplam	**348.332**	**183.413**

2.8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.9. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler[1]:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**-**	**20.355.837**	**-**	**12.929.445**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	20.355.837	-	12.929.445
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	**1.260.412**	**15.229.890**	**725.201**	**25.733.586**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	16.059.998
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.260.412	15.229.890	725.201	9.673.588
Toplam	**1.260.412**	**35.585.727**	**725.201**	**38.663.031**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - 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 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

2.10.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

2.10.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar[1]	**(4.167.049)**	**1.249.717**	**8.764.973**	**(972.750)**
Değerleme farkı	(4.167.049)	1.249.717	8.764.973	(972.750)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(4.167.049)**	**1.249.717**	**8.764.973**	**(972.750)**

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

2.10.9. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	**1.537**	**1.018**
Dönem net karı/(zararı)	1.328	612
Dağıtılan temettü	(191)	(93)
Dönem sonu bakiye	**2.674**	**1.537**

(Yetkili İmza / Kaşe)

3. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	512.438.126	136.756.258
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	72.643.748	35.118.725
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	96.706.632	53.491.909
Çekler için ödeme taahhütleri	8.435.319	5.482.867
Diğer cayılamaz taahhütler	106.052.213	29.421.817
Toplam	**796.276.038**	**260.271.576**

3.1.2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 1.786.242 TL (31 Aralık 2022 – 1.145.563 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 2.028.872 TL (31 Aralık 2022 – 1.431.465 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 1.508.223 TL (31 Aralık 2022 - 1.078.763 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	2.178.212	864.879
Akreditifler	54.078.251	33.199.803
Diğer garanti ve kefaletler	28.188.925	28.354.153
Toplam	**84.445.388**	**62.418.835**

3.1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	5.075.662	4.124.146
Kesin teminat mektupları	147.977.407	90.745.471
Avans teminat mektupları	44.721.720	29.283.824
Gümrüklere verilen teminat mektupları	7.917.628	5.894.112
Diğer teminat mektupları	98.490.787	51.325.151
Toplam	**304.183.204**	**181.372.704**

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	96.627.631	50.905.414
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9.930.139	8.240.689
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	86.697.492	42.664.725
Diğer gayrinakdi krediler	292.000.961	192.886.125
Toplam	**388.628.592**	**243.791.539**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

3.1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**4.459.418**	**2,50**	**5.619.898**	**2,68**	**2.394.159**	**2,39**	**2.607.664**	**1,81**
Çiftçilik ve hayvancılık	3.822.365	2,14	3.008.408	1,43	1.786.275	1,79	1.645.956	1,14
Ormancılık	497.454	0,28	2.571.808	1,23	534.118	0,53	957.397	0,67
Balıkçılık	139.599	0,08	39.682	0,02	73.766	0,07	4.311	0,00
Sanayi	**96.468.975**	**53,98**	**127.433.628**	**60,70**	**58.429.473**	**58,44**	**86.906.201**	**60,43**
Madencilik ve taşocakçılığı	556.194	0,31	650.363	0,31	429.820	0,43	684.123	0,48
İmalat sanayi	84.673.111	47,38	108.972.931	51,91	51.079.831	51,09	73.924.826	51,40
Elektrik, gaz, su	11.239.670	6,29	17.810.334	8,48	6.919.822	6,92	12.297.252	8,55
İnşaat	**29.337.700**	**16,42**	**37.951.490**	**18,08**	**14.125.654**	**14,13**	**26.834.695**	**18,66**
Hizmetler	**47.700.383**	**26,68**	**37.856.688**	**18,04**	**24.480.600**	**24,49**	**26.792.839**	**18,63**
Toptan ve perakende ticaret	13.787.213	7,71	6.747.216	3,21	6.899.143	6,90	3.436.733	2,39
Otel ve lokanta hizmetleri	2.097.811	1,17	3.245.848	1,55	1.207.034	1,21	1.943.389	1,35
Ulaştırma ve haberleşme	4.539.026	2,54	10.591.194	5,05	2.721.373	2,72	6.751.356	4,69
Mali kuruluşlar	20.202.345	11,30	7.983.138	3,80	9.710.296	9,71	4.576.505	3,18
Gayrimenkul ve kira. hizm.	1.210.701	0,68	1.513.316	0,72	634.367	0,63	2.227.830	1,55
Eğitim hizmetleri	356.684	0,20	143.348	0,07	65.617	0,07	107.658	0,07
Sağlık ve sosyal hizmetler	5.506.603	3,08	7.632.628	3,64	3.242.770	3,24	7.749.368	5,39
Diğer	**746.280**	**0,42**	**1.054.132**	**0,50**	**547.299**	**0,55**	**672.955**	**0,47**
Toplam	**178.712.756**	**100,00**	**209.915.836**	**100,00**	**99.977.185**	**100,00**	**143.814.354**	**100,00**

3.1.3.3. I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	162.235.291	126.817.624	5.644.786	7.838.812
Aval ve kabul kredileri	-	2.103.028	-	22.795
Akreditifler	1.257.810	52.240.693	-	572.300
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	5.516	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9.246.038	18.922.466	10.700	-
Toplam	**172.739.139**	**200.089.327**	**5.655.486**	**8.433.907**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	85.139.234	89.013.912	3.429.146	2.639.148
Aval ve kabul kredileri	-	864.879	-	-
Akreditifler	327.114	32.755.173	-	117.516
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	3.888	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	10.761.832	16.587.887	5.000	994.552
Toplam	**96.228.180**	**139.225.739**	**3.434.146**	**3.751.216**

3.1.3.4. Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	38.045.151	16.022.047	11.053	54.078.251
Teminat mektupları	81.805.739	51.188.834	152.460.723	18.727.908	304.183.204
Kabul kredileri	-	2.145.223	32.989	-	2.178.212
Diğer	3.507.307	9.031.933	3.641.804	12.007.881	28.188.925
Toplam	**85.313.046**	**100.411.141**	**172.157.563**	**30.746.842**	**388.628.592**

Önceki Dönem[1]	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	23.236.662	9.809.757	153.384	33.199.803
Teminat mektupları	53.544.571	40.030.674	74.027.791	13.769.668	181.372.704
Kabul kredileri	-	861.227	3.652	-	864.879
Diğer	1.437.699	10.932.462	3.299.513	12.684.479	28.354.153
Toplam	**54.982.270**	**75.061.025**	**87.140.713**	**26.607.531**	**243.791.539**

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

3.2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	605.454.301	419.094.074
Vadeli döviz alım satım işlemleri	50.297.878	30.739.505
Swap para alım satım işlemleri	524.028.470	279.037.373
Futures para işlemleri	7.475.390	2.520.247
Para alım satım opsiyonları	23.652.563	106.796.949
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	505.199.409	249.210.542
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	500.965.348	244.236.022
Faiz alım satım opsiyonları	4.234.061	4.974.520
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	214.035.638	97.258.538
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1.324.689.348**	**765.563.154**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	4.329.397	5.017.677
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	81.581.421	117.782.458
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**85.910.818**	**122.800.135**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**1.410.600.166**	**888.363.289**

3.3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kredi temerrüt swabı bulunmamaktadır. (31 Aralık 2022 – Bulunmamaktadır).

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım toplam 142.663.748 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2022 – 76.542.476 TL).

3.4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 346.390 TL (31 Aralık 2022 – 236.223 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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

4.1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden [1]	48.659.762	4.063.070	22.188.399	2.500.632
Orta ve uzun vadeli kredilerden[1]	58.997.850	17.063.155	31.638.436	10.815.805
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3.268.424	-	1.997.997	-
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**110.926.036**	**21.126.225**	**55.824.832**	**13.316.437**

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

4.1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	76.667	63.600	2.292	7.866
Yurt içi bankalardan	2.662.470	721.333	505.311	204.319
Yurt dışı bankalardan	232	3.355.173	-	866.845
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**2.739.369**	**4.140.106**	**507.603**	**1.079.030**

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	-	126.273	5.480	47.235
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	20.902.145	2.175.752	18.159.861	1.062.882
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan	57.140.619	4.018.994	35.895.485	2.954.353
Toplam	**78.042.764**	**6.321.019**	**54.060.826**	**4.064.470**

4.1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	79.064	1.743
Toplam	**79.064**	**1.743**

4.2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

4.2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	3.040.512	3.151.431	1.394.304	1.490.011
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	2.864.071	706.078	1.270.469	298.728
Yurt dışı bankalara	176.441	2.445.353	123.835	1.191.283
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	5.291.798	-	2.037.396
Toplam[1]	**3.040.512**	**8.443.229**	**1.394.304**	**3.527.407**

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

4.2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	252.819	9.601
Toplam	**252.819**	**9.601**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	3.258.656	12.189.113	1.932.932	7.146.374
Toplam	**3.258.656**	**12.189.113**	**1.932.932**	**7.146.374**

4.2.4. Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para piyasası işlemlerine verilen faizler	4.722.113	1.264.972	4.883.537	212.791
Toplam	**4.722.113**	**1.264.972**	**4.883.537**	**212.791**

4.2.5. Diğer faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

TCMB Tarife Cetveli'nin "Zorunlu Karşılık ve İhbarlı Döviz Mevduat Hesapları" başlıklı 30. maddesi kapsamında 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 1.505.590 TL (31 Aralık 2022 - 1.858.951 TL) komisyon gideri, diğer faiz giderlerinde muhasebeleştirilmiştir.

4.2.6. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat: 1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam	Önceki Dönem
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	3.564	2.224.831	78.278	-	-	-	-	2.306.673	503.024
Tasarruf mevduatı	-	2.136.025	69.288.412	3.599.751	1.506.100	56.096	57	76.586.441	15.840.830
Resmi mevduat	-	138.407	54.771	2.078	63	-	-	195.319	25.128
Ticari mevduat	111	4.522.650	17.288.159	1.489.188	1.809.613	690.742	-	25.800.463	11.267.357
Diğer mevduat	-	619.461	5.338.029	2.118.029	2.883.254	462.041	-	11.420.814	3.194.081
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.675**	**9.641.374**	**92.047.649**	**7.209.046**	**6.199.030**	**1.208.879**	**57**	**116.309.710**	**30.830.420**
Yabancı Para									
DTH	13.111	479.026	648.485	167.939	217.049	234.046	-	1.759.656	1.907.464
Bankalar mevduatı	271.302	177.218	210.536	-	-	-	-	659.056	89.215
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	491	3.617	-	1.008	69	-	5.185	4.518
Toplam	**284.413**	**656.735**	**862.638**	**167.939**	**218.057**	**234.115**	**-**	**2.423.897**	**2.001.197**
Genel Toplam	**288.088**	**10.298.109**	**92.910.287**	**7.376.985**	**6.417.087**	**1.442.994**	**57**	**118.733.607**	**32.831.617**

4.3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.794	23.563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	22.070	21.422
Diğer	-	43.709
Toplam	**66.864**	**88.694**

4.4. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**201.324.463**	**127.365.501**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	4.003.170	2.751.312
Türev finansal işlemlerden kâr	96.381.202	62.969.337
Kambiyo işlemlerinden kâr	100.940.091	61.644.852
Zarar (-)	**180.036.061**	**117.163.810**
Sermaye piyasası işlemleri zarar	46.636	148.108
Türev finansal işlemlerden zarar	63.055.922	44.261.971
Kambiyo işlemlerinden zarar	116.933.503	72.753.731
Net ticari kâr / (zarar)	**21.288.402**	**10.201.691**

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

4.5. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[1]	**24.224.659**	**22.520.512**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.649.175	4.569.321
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.877.343	6.787.778
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	11.698.141	11.163.413
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**228.446**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	228.446
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**151.802**	**136.169**
Toplam	**24.376.461**	**22.885.127**

(1) Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.6. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 35.650.282 TL'dir (31 Aralık 2022 – 19.598.272 TL kâr).

4.7. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda beklenen zarar karşılığı ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat ve karşılık iptallerinden oluşmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılık iptalleri, brüt olarak raporlanmaya başlanmıştır. Bu nedenle, önceki dönem beklenen kredi zarar karşılıkları gideri içerisinde yer alan 6.517.358 TL tutarında karşılık iptaline ilişkin gelir, Diğer Faaliyet Gelirleri altında sınıflanmıştır.

4.8. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	357.393	116.825
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	53.981	47.481
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	1.329.970	828.051
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	384.169	286.579
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	292
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	23.143.792	9.832.234
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	194.815	120.553
Bakım ve onarım giderleri	751.220	360.777
Reklam ve ilan giderleri	847.892	427.765
Diğer giderler	21.349.865	8.923.139
Aktiflerin satışından doğan zararlar	9.635	-
Diğer	5.282.154	2.739.729
Toplam	**30.561.094**	**13.851.191**

4.9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 79.417.115 TL'si (31 Aralık 2022 – 79.258.471 TL) net faiz gelirlerinden, 38.160.316 TL'si (31 Aralık 2022 – 15.740.654 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup personel giderleri 18.296.354 TL (31 Aralık 2022 – 9.853.390 TL), diğer faaliyet giderleri 30.561.094 TL'dir (31 Aralık 2022 – 13.851.191 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 - Bulunmamaktadır).

4.10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Grup'un 12.077.111 TL cari vergi gideri (31 Aralık 2022 – 20.934.300 TL gider) ve 4.941.626 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2022 – 4.485.833 TL gelir) bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	85.028.901	69.193.768
Yasal vergi oranı ile hesaplanan vergi	25.508.670	17.298.442
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	(8.489.933)	(849.975)
Toplam	**17.018.737**	**16.448.467**

4.11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

4.11.1. Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

4.11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

4.12. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	1.328	612

4.13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" ve "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" kalemleri başlıca kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri kapsamındaki komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

5. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

5.2. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

5.3. Hisse senedi ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm 19 no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

5.4. Maddi duran varlıklar değerleme farklarına ilişkin açıklamalar:

Grup, tabloların, nadir eserlerin ve gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16 - Maddi Duran Varlıklar" kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen yeniden değerleme artış tutarı 10.912.237 TL'dir (31 Aralık 2022 – 4.912.389 TL).

5.5. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplarına ilişkin açıklamalar:

Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları, özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla özkaynak altında izlenen çalışan hakları karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 2.371.380 TL (31 Aralık 2022 – 1.920.863 TL), sosyal sandık karşılığı aktüeryal kayıp tutarı 5.896.655 TL'dir (31 Aralık 2022 – 1.046.409 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 değerin 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 2023 tarihi itibarıyla sözkonusu tutar 3.227.560 TL kârdır (31 Aralık 2022 – 5.379.550 TL kâr).

Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla tutarı 528 milyon EUR olup (31 Aralık 2022 - 496 milyon EUR), özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 10.019.031 TL'dir (31 Aralık 2022– 5.578.536 TL gider).

5.8. Diğer sermaye ve kar yedeklerine ilişkin açıklamalar:

Diğer sermaye ve kar yedekleri, genel olarak, yasal yedekler ve olağanüstü yedeklerden oluşmaktadır.

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 TCMB nezdinde tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

6.1.2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

6.1.3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

6.1.3.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**113.279.228**	**87.319.462**
Kasa ve efektif deposu	13.177.534	12.884.224
Bankalardaki vadesiz depo	100.101.694	74.435.238
Nakde eşdeğer varlıklar	**15.831.110**	**15.998.813**
Bankalararası para piyasası	2.513.158	1.808.653
Bankalardaki vadeli depo	13.317.952	14.190.160
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**129.110.338**	**103.318.275**

6.1.3.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**216.391.689**	**113.279.228**
Kasa ve efektif deposu	22.177.269	13.177.534
Bankalardaki vadesiz depo	194.214.420	100.101.694
Nakde eşdeğer varlıklar	**12.119.176**	**15.831.110**
Bankalararası para piyasası	-	2.513.158
Bankalardaki vadeli depo	12.119.176	13.317.952
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	**228.510.865**	**129.110.338**

6.2. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri de dahil olmak üzere toplam 244.424.260 TL tutarında serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcudu bulundurmaktadır (31 Aralık 2022– 129.950.790 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 6.414.741 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022 – 5.146.769 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 13.538.333 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2022 – 2.022.518 TL tutarındaki artış) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yaklaşık 50.742.058 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2022 –27.521.017 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

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 grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	46.501	1.784	176.501	903.139	12.012.206	5.772.850
Dönem sonu bakiyesi	75.476	90.060	35.697	1.304.299	18.315.042	9.439.424
Alınan faizve komisyon gelirleri	**79.064**	**272**	**42.651**	**6.574**	**4.386.974**	**64.978**

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	22.481	2.838	416.619	1.070.846	8.119.787	3.310.640
Dönem sonu bakiyesi	46.501	1.784	176.501	903.139	12.012.206	5.772.850
Alınan faizve komisyon gelirleri	**1.743**	**11**	**59.479**	**2.651**	**1.795.490**	**27.690**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

7.1.2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1),(2)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem başı	570.543	406.888	27.832.583	38.214.095	70.401.031	50.919.449
Dönem sonu	1.179.266	570.543	30.457.645	27.832.583	123.741.795	70.401.031
Mevduat faiz gideri	**252.819**	**9.601**	**2.167.942**	**1.990.833**	**4.353.728**	**1.482.225**

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

7.1.3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu (1)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı (2)	-	-	1.886.536	2.828.070	1.273.964	379.300
Dönem sonu (2)	-	-	19.721.860	1.886.536	5.382.691	1.273.964
Toplam kâr / zarar	-	-	**(35.811)**	**192.197**	**108.119**	**(349.753)**
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı (2)	-	-	-	525.855	-	-
Dönem sonu (2)	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2'nci fıkrasında tanımlanmıştır.
(2) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

7.2. Grup üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 565.684 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2022 – 263.289 TL).

8. Ana Ortaklık 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	779	15.006			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	1	3	Bahreyn	34.393.503	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler	-	-		-	-

9. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

15 Ocak 2019 tarihinde yurt dışında 650 milyon USD tutarında vadesiz olarak ihraç edilen, 5. yılda itfa edilebilir şekilde yapılandırılan ilave ana sermaye niteliğini haiz tahvil BDDK onayı alınarak, 15 Ocak 2024 tarihinde itfa edilmiştir.

Banka, 17 Ocak 2024 tarihinde yurtdışında 650 milyon USD tutarında, 2029 yılında erken itfa opsiyonu bulunan, sabit faizli, 10 yıl vadeli ve yılda iki kez faiz ödemeli katkı sermaye niteliği taşıyan sermaye benzeri tahvil ihraç etmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 2023 tarihi itibarıyla sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2024 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

2. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Ekler

Performans Tabloları

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri

Raporlama Endeksi

TCFD Beyanı

UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi

İletişim

Yasal Uyarı

GRI 302-1, GRI 302-2, GRI 302-3, GRI 305-1, GRI 305-2, GRI 305-3, GRI 305-4, GRI 306-3

Performans Tabloları

ÇEVRESEL PERFORMANS TABLOLARI				
Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)[1]	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Kapsam 1	13.731	15.985	14.555	18.415 ✔
Kapsam 2 *(Lokasyon bazlı)*	42.137	38.802	35.862	35.598 ✔
Kapsam 2 *(Pazar bazlı)*	35.146	23.635	0	0 ✔
Toplam *(Kapsam 1 ve Kapsam 2)*	48.877	39.620	14.555	18.415 ✔
Kapsam 3 *(Kategori 1)*[2]	465	389	398	572,4 ✔
Kapsam 3 *(Kategori 5)*	5.301	3.147	3.713	95,6 ✔
Kapsam 3 (Kategori 6)	487	267	477	1.256 ✔
Kapsam 3 *(Kategori 7)*	259	51,9	63,2	3.743 ✔
Kapsam 3 *(Kategori 15)*[3]	-	18.409.285	11.229.389	-
Salım Yoğunluğu Kapsam 1 ve 2 *(ton CO_2e /toplam çalışan sayısı)*	2,95	2,49	0,87	1,14 ✔
Salım Yoğunluğu Kapsam 3 Kategori 15 *(ton CO_2e/kredi bakiyesi milyon TL)*	-	59,34	30,20	-
Salım Yoğunluğu Kapsam 3 Kategori 15 *(ton CO_2e /milyon TL)*	-	523,75	102,77	-

[1] 2021 yılı itibarıyla çevresel performans göstergelerine Banka'nın Genel Müdürlük ve hizmet binaları, şubeleri, bağlı iştiraklerinin (Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım) yanı sıra Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Nederland ve Yapı Kredi Azerbaycan iştirakleri de dâhil edilerek kapsam genişletilmiştir. 2023 yılı Kapsam 1 verilerindeki artışın sebebi, IPCC tarafından yayımlanan emisyon faktörlerinde yapılan değişiklik ve deprem bölgesindeki klimaların tahribatı sonucu açığa çıkan kaçak gazlardan kaynaklandığı tespit edilmiştir.
[2] 2021 yılı itibarıyla Kapsam 3 sera gazı salımları; Banka ve iştiraklerinin (Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım) genelinde kullanılan kâğıt tüketimi, Banka ve iştiraklerinin (Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım) seçilmiş merkezlerinde (Genel Müdürlük ve hizmet binaları, bölge ve şube binaları) personel servisleri için yakıt tüketimi ve Banka geneli uçak seyahatlerini kapsamaktadır. Ayrıca,2021 yılı itibarıyla Kapsam 3 sera gazı salımlarına Bankacılık Üssü, Plaza D/A Blok, Karadeniz Ticari Bölge Binası, Ankara Bölge Müdürlüğü Binası, Kadıköy Şube Binası, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Binası ve Darıca Arşiv tesislerinden çıkan tehlikeli atıklar, tehlikesiz atıklar, tıbbi atıklar ve evsel atıklar dâhil edilmiştir.
[3] Banka ve seçili iştiraklerinin (Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Nederland ve Yapı Kredi Azerbaycan) yatırımlar ve krediler kaynaklı Kapsam 3 Kategori 15 emisyonları 2021 yılı itibarıyla hesaplanmaya başlamıştır ve 2021 baz yıl olarak seçilmiştir. Ayrıca, 2023 yılı Kapsam 3 Kategori 15 emisyonları Yapı Kredi portföyündeki şirketlerin yılsonu verilerini açıklaması ardından hesaplanacak olup Yapı Kredi CDP İklim Değişikliği raporunda halka açık olarak paylaşılacaktır. Kapsam 3 Kategori 15 içindeki Kapsam 3 emisyonlarında yalnızca portföydeki şirketlerin Kapsam 1&2 emisyonları açıklanmıştır. Yoğunluk hesabında ise kredi bakiyesi olarak, yalnızca emisyon kapsamına alınan kredi bakiyesi esas alınmıştır.

Enerji Tüketimi (GJ)	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Elektrik[4]	325.455	323.710	298.394	301.869 ✔
Şebeke elektrik[5]	325.455	323.710	298.256	297.185 ✔
Yenilenebilir elektrik (Üretilen)[6]	0	0,0324	138	4.684 ✔
Yenilenebilir elektrik (Satın alınan)[7]	54.000	126.079	298.256	297.185 ✔
Doğal gaz	116.384	125.187	108.422	97.049 ✔
Akaryakıt[8]	77.436	73.924	84.871	81.682 ✔
Toplam enerji tüketimi	519.275	522.821	491.687	480.600 ✔
Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	31,4	31,6	29,8	29,6 ✔

[4] Elektrik miktarı şebeke elektrik ve üretilen yenilenebilir elektrik miktarlarının toplamını ifade etmektedir. 2022 yılında elektrik tüketim verilerindeki değişimin sebebi yurtiçi ve yurtdışı iştiraklerinde elektrik tüketimlerinin dâhil edilmesidir.
[5] Elektrik dağıtım şirketlerinden satın alınan elektrik miktarıdır.
[6] Üretilen yenilenebilir elektrik kapsamına Bodrum Şubesi ve Bankacılık Üssü güneş enerji sistemlerinde (GES) üretilen yenilenebilir enerji miktarı dâhil edilmiştir. Bodrum GES 2021 yılında, Bankacılık Üssü GES 2022 yılında üretime başlamıştır.
[7] Banka 2022 ve 2023 yılında elektrik tüketiminin %100'ünü IREC sertifikasyonu ile yenilenebilir enerji kaynaklarından temin etmiştir.
[8] 2022 yılından itibaren akaryakıt kırılımında jeneratör ve ısınma amaçlı kullanılan yakıtlara ilave olarak, araç yakıtları kaynaklı benzin ve motorin de dâhil edilmiştir.

GRI 302-4, GRI 303-3, GRI 303-4, GRI 303-5, GRI 305-5

Enerji Tasarrufu	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Toplam yıllık enerji tasarrufu *(GJ)*	19,2	6.708	2.703	1.880 ✔
Enerji tasarrufu ile sağlanan yıllık sera gazı azaltımı *(ton CO_2e)*	2,5	873	185	226,2 ✔
Toplam yıllık mali tasarruf *(TL)*	8.080	1.819.825	2.153.287	1.883.211

Su Tüketimi (m^3)	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Şebeke suyu	208.558	226.685	215.375	175.232 ✔
Yeraltı suyu	8.240	5.454	5.839	8.202 ✔
Yağmur suyu	0	683	4.113	7.757 ✔
Toplam su tüketimi	216.975	232.822	225.327	191.191 ✔
Atık su miktarı *(m^3)*	216.975	232.822	225.327	191.191 ✔
Su yoğunluğu *(m^3/çalısan sayısı)*	13,1	14,1	13,6	11,8 ✔

Atık Miktarı (ton) [9]	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
Tehlikeli atık				
Geri dönüştürülen	291,5	242,2	100,1	107,7 ✔
Elektronik atık	246,8	228,0	87,8	95,1 ✔
Diğer	44,8	14,2	12,3	12,6 ✔
Yakılarak enerji kazanılan	0	0	0	0
Bertaraf edilen	0,11	0,12	0,33	0,34 ✔
Toplam	291,6	242,3	100,4	108 ✔
Tehlikesiz atık				
Geri dönüştürülen	939,1	905,5	1.211,8	894,8 ✔
Kâğıt	838,6	828,6	874,9	734,9 ✔
Plastik	8,47	15,8	5,66	4,4 ✔
Metal	37,4	45,9	128,3	38,9 ✔
Diğer [10]	0,0	15,2	202,9	116,6 ✔
Yakılarak enerji kazanılan	2,25	0,00	0,00	0
Belediye atıkları	396,0	45,96	60,3	113,2 ✔
Toplam	1.337,3	951,5	1.272,1	1.008 ✔

[9] 2023 raporlama döneminde geri dönüşüm, geri kazanım ve bertaraf süreçlerine Bankacılık Üssü, Plaza D/A Blok, Mutlukent Depo, İkitelli Depo, Darıca Arşiv-Depo, Yeniköy Koru, Sıfır Atık Yönetimi Yapılan Yapı Kredi Bölge Binaları ve Yapı Kredi Banka Şubeleri, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık Binası, Samsun MİM ve Yapı Kredi Azerbaycan Bankası'ndan teslimi yapılmış olan tehlikeli ve tehlikesiz atıklar ve Bankacılık Üssü, Plaza D Blok ve Darıca Arşiv' de oluşan evsel atıklar (Belediye atıkları) dâhil edilmiştir. Belediye atıkları, 2020 yılından itibaren hesaplanmaya başlanmıştır.
[10] Diğer kırılımına cam ambalaj, , karışık ambalaj, ahşap ambalaj, alüminyum, mutfak ve kantin atıkları, ömrünü tamamlamış lastikler ve tehlikesiz elektronik atıklar dahil edilmiştir.

Sertifikalar (% Çalışan)	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
ISO-14001 Çevre Yönetimi Sistemi	31	47	70	75
ISO-50001 Enerji Yönetici Sistemi	-	-	30	32
ISO-14064-1 Sera Gazı Emisyonları Sertifikası	100	100	100	100
ISO-14046 Doğrudan Su Ayak İzi Sertifikası	27	53	61	98

Çevresel Yatırımlar ve Harcamalar (milyon TL)	**2020**	**2021**	**2022**	**2023**
CAPEX	2,5	3,5	32,4	17,2
OPEX	0,7	0,7	4,7	12,0
Toplam	3,2	4,2	37,1	29,2

GRI 2-7, GRI 2-8

SOSYAL PERFORMANS TABLOLARI

Konsolide Çalışan Sayısı[1]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Yapı Kredi Bankası	10.243	6.320	9.950	6.165	9.607	5.824	9.354	5.655
Türkiye	10.243	6.317	9.950	6.162	9.607	5.821	9.354	5.652
Bahreyn Şubesi	0	3	0	3	0	3	0	3
Yurt İçi İştirakler	253	340	293	370	335	435	362	454
Yurt Dış İştirakler	100	205	109	199	103	212	114	223
Toplam	17.464		17.086		16.516		16.162	

[1] Yapı Kredi Bankası, yurt içi iştirakler (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktoring) ve yurt dışı iştirakler (Yapı Kredi Nederland ve Yapı Kredi Azerbaycan) dâhil edilmiştir.

İstihdam Türüne Göre Çalışan ve Taşeron Sayısı[2]	2020		2021		2022		2023	
	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı	Tam Zamanlı	Yarı Zamanlı
Çalışan sayısı	15.886	151	15.208	244	15.256	175	14.834	175
Taşeron sayısı	2.508	147	2.348	101	2.445	136	2.222	102

[2] Yalnızca Yapı Kredi Bankası dâhil edilmiştir.

Çalışma Modelleri[3]	2022	2023
Ofis (%)	55	54
Hibrit (%)	20	20
Tamamen uzaktan (%)	25	26

[3] Uygulama Mayıs 2022'de hayata geçirilmiştir ve yalnızca Yapı Kredi Bankası dâhil edilmiştir.

Yaşa Göre Çalışan Sayısı[4]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	125	335	186	415	1.960	1.080	2.326	1.332
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	7.818	5.047	7.783	4.816	7.752	4.673	7.108	4.325
50 yaş üstü	2.300	938	2.002	934	230	506	282	452

[4] Aksi belirtilmedikçe Çalışma Modelleri ve sonraki tablolar Yapı Kredi Bankası ve yurt içi iştirakleri (Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Teknoloji, Yapı Kredi Leasing ve Yapı Kredi Faktoring) kapsamaktadır.

Engelli Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre engelli çalışan sayısı	115	407	131	398	134	383	144	380

Çalışma Sürelerine Göre Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
0-5 yıldır çalışanlar	2.375	1.677	2.127	1.517	2.209	1.633	2.740	2.013
5-10 yıldır çalışanlar (5. ve 10. yıl dâhil)	3.449	2.065	3.357	2.004	3.243	1.949	2.729	1.638
10 yılın üstü çalışanlar	4.419	2.578	4.466	2.644	4.490	2.677	4.247	2.458

Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	468	185	239	163	524	336	666	406
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	785	663	741	549	951	909	1.150	680
50 yaş üstü	1	5	0	4	0	0	16	22

İşe Alınan Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	469	345	776	493	1.032	693	1.403	773
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	38	74	59	122	116	168	257	224
50 yaş üstü	0	0	0	0	0	1	0	1

Şirket İçi Adaylarla Doldurulan Pozisyon	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Cinsiyete göre (%)	-	-	62,1	37,9	66,7	33,3	68,5	31,6
Toplam	-		1.209		147		1.433	

İşten Ayrılan Çalışan Sayısı	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	378	196	504	315	650	368	636	406
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	491	262	576	385	477	325	1.073	592
50 yaş üstü	65	129	63	114	37	66	99	224

Çalışan Devir Oranı (%)[5]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	2,2	1,2	3,1	1,9	4,0	2,3	4,0	2,5
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	2,9	1,6	3,5	2,4	3,0	2,0	6,7	3,7
50 yaş üstü	0,4	0,8	0,4	0,7	0,2	0,4	0,6	1,4
Toplam	9,0		12,0		11,9		18,9	

[5] Çalışan devir oranı, kadın-erkek ayrımı olmaksızın toplam gönüllü (istifa ile) ve istifa dışı yollar ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)[6]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
30 yaş altı	1,2	1,0	2,0	1,6	2,2	1,6	2,4	2,0
30-50 yaş (30 ve 50 dâhil)	0,6	0,7	1,0	1,3	0,9	1,1	0,9	1,1
50 yaş üstü	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3,4		5,9		5,8		6,4	

[6] Gönüllü çalışan devir oranı, sadece istifa yolu ile ayrılan kişiler üzerinden hesaplanmıştır.

Doğum İzni[7]	2020	2021	2022	2023
Doğum izninden yararlanan çalışan sayısı	551	546	471	412
Doğum izni sona erdikten sonra işe dönen çalışan sayısı	641	532	475	424
Doğum izninden döndükten 12 ay sonra halen şirkette çalışmaya devam eden çalışan sayısı	640	515	457	415
Doğum izninden sonra işe dönüş oranı (%)	93,3	95,9	94,5	95,6
Doğum izninden sonra işte kalma oranı (en az 12 ay) (%)	95,1	96,9	96,2	97,8

[7] Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı[8]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Ebeveynlik izninden yararlanan çalışan sayısı	551	264	546	276	471	256	412	206

[8] Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dahil edilmiştir.

GRI 2-21, GRI 202-1, GRI 405-1, GRI 405-2

Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Tüm pozisyonlarda çalışanlar (%)	61,7	38,3	61,7	38,3	61,4	38,6	61,4	38,6
Yönetim kurulu üyeleri (%)	20,0	80,0	16,7	83,3	16,7	83,3	20	80
Tüm yönetici pozisyonlarında çalışanlar (%)	40,3	59,7	40,0	60,0	39,9	60,1	61,6	38,4
Üst düzey yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	30,0	70,0	22,9	77,1	22,2	77,8	19,4	80,6
Orta ve ilk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	49,2	50,8	48,6	51,4	48,5	51,5	48,5	51,5
İlk seviye yönetici pozisyonlarında çalışanlar[9] (%)	61,2	38,8	60,6	39,4	59,0	41,0	58,6	41,4
Yönetici olmayan pozisyonlarda çalışanlar (%)	64,3	35,7	64,4	35,6	64,1	35,9	64,1	35,9
Gelir getirici bölümlerin yönetici pozisyonunda çalışanlar (%)	43,4	56,6	43,6	56,4	44,4	55,6	46,2	53,8
Gelir getirici pozisyonlarda çalışanlar (%)	67,7	32,3	67,9	32,1	68,2	31,8	69,1	30,9
STEM[10] ile ilgili pozisyonlarda çalışanlar (%)	36,2	63,8	36,6	63,4	38,2	61,8	37,0	63,0
Teknoloji/BT ekiplerinde çalışanlar (%)	38,1	61,9	38,1	61,9	39,3	60,7	38,4	61,6
Mühendislik pozisyonlarında çalışanlar (%)	22,6	77,4	23,3	76,7	23,0	77,0	22,9	77,1

[9] Üst düzey yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık, ilk seviye yönetici pozisyonları için CEO veya benzeri pozisyonlardan üç veya daha fazla seviye uzaklık baz alınmıştır.

[10] Fen, teknoloji, mühendislik ve matematik alanları.

Ulusa Göre Pay	2022		2023	
	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları	Toplam İş Gücü	Tüm Yönetim Pozisyonları
Türkiye (%)	98	98	98,2	98,4
Azerbaycan (%)	1,5	1,4	1,6	1,1
Hollanda (%)	0,2	0,5	0,2	0,5

Ücret Farkı Analizi	2020		2021		2022		2023	
	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan	Ortalama	Medyan
Cinsiyete Dayalı Ücret Farkı Oranı (%)	27,1	25,9	27,5	26,4	27,1	24,9	27,6	24,5
Bonus Farkı Oranı (%)	42,7	44,9	35,4	36,9	31,4	33	41	40

Sendikalaşma[11]	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Sendikalı çalışan sayısı	6.025	2.879	5.792	2.743	6.595	2.840	6.283	2.616

[11] Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarında çalışanlar dâhil edilmiştir.

Çalışan Bağlılığı	2020			2021			2022			2023		
	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam	Kadın	Erkek	Toplam
Çalışan bağlılığı (%)	75	76	76	68	67	68	67	72	69	65	67	66

Eğitim	2020		2021		2022		2023	
	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek	Kadın	Erkek
Çalışan başına verilen ortalama eğitim saati	20	24	43	47	49	50	33	33
Toplam eğitim saati	202.844	141.751	419.491	274.456	488.316	310.781	318.010	200.936
Çalışan başına eğitime yapılan ortalama harcama (TL)	1.626	1.626	2.392	2.392	5.349	5.349	10.630	10.630
Eğitimlere yapılan toplam harcama (milyon TL)	16.2	9.7	23.1	13.8	53.1	33.4	103.3	64.9

Toplam Eğitim Saatleri	2020	2021	2022	2023
Etik	4.491	2.943	20.162	4.986
KVKK	3.502	7.311	4.677	16.963
İSG	7.837	84.763	30.679	8.523
Çevre	646	1.129	2.011	4.283
Liderlik	15.564	125.506	130.006	33.817
Mesleki/Teknik	230.130	320.703	379.936	329.808
Diğer	82.426	151.592	231.087	125.942

İş Sağlığı ve Güvenliği Çalışanlar	2020	2021	2022	2023
Toplam yıllık çalışma saati	27.665.546	28.650.588	29.582.643	30.904.527
Toplam kayıp iş günü	165	118	161	71
Yaralanmalı iş kazası sayısı	20	18	33	22
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	1	0	0	0
Meslek hastalığı sayısı	0	1	0	0
Kayıp Gün Oranı (LDR)[12]	1,19	0,82	1,09	0,46
Kaza Sıklık Oranı (IR)[13]	0,14	0,13	0,22	0,14
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)[14]	0	0,06	0	0
Devamsızlık Oranı (% toplam iş günü)[15]	2,57	1,56	2,12	1,98

İş Sağlığı ve Güvenliği Taşeronlar	2020	2021	2022	2023
Toplam yıllık çalışma saati	5.651.713	5.789.403	5.200.244	5.507.567
Toplam kayıp iş günü	10	1	4	8
Yaralanmalı iş kazası sayısı	7	12	14	14
Ölüm sayısı (iş kaynaklı)	0	0	0	0
Meslek hastalığı sayısı	0	0	0	0
Kayıp Gün Oranı (LDR)[12]	0,35	0,03	0,15	0,29
Kaza Sıklık Oranı (IR)[13]	0,25	0,41	0,54	0,51
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)[14]	0	0	0	0

[12] Kayıp Gün Oranı (LDR), iş kazası sebebiyle oluşan kayıp gün sayısı ve toplam çalışma suresi dikkate alınarak ve "(Kayıp Gün Sayısı x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

[13] Kaza Sıklık Oranı (IR), yıl içerisinde görülen iş kazaları ile toplam çalışma suresi dikkate alınarak ve "Toplam Kaza Sayısı/(Toplam Çalışma Saati-Kayıp Saat) x 200.000" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

[14] 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 suresi dikkate alınarak ve "(Toplam Meslek Hastalığı Vakaları x 200.000)/Toplam Çalışma Saati" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

[15] Devamsızlık Oranı, "(Devamsızlık Yapılan Gün Sayısı / Toplam İş Günü) x 100" formülü kullanılarak hesaplanmıştır.

Tedarikçi Yönetimi[16]	2022	2023
Toplam tedarikçi sayısı	564	626
Yerel tedarikçi sayısı	509	563
Yerel tedarikçilere yapılan ödemelerin oranı (%)	97,9	94

[16] Yalnızca Yapı Kredi Bankası dâhil edilmiştir.

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi

PRENSİP 1: UYUM

Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerde ifade edildiği gibi, iş stratejimizi bireylerin ihtiyaçları ve toplumun hedefleriyle tutarlı olacak ve bunlara katkıda bulunacak şekilde uyumlu hale getireceğiz.

İŞ MODELİ
Ana müşteri segmentleri, sağlanan ürün ve hizmet türleri, bankanın faaliyet gösterdiği veya ürün ve hizmet sunduğu ana coğrafyalardaki ana sektörler ve faaliyet türleri dahil olmak üzere bankanın iş modelini (kapsamlı olarak) tanımlayınız. Bankanın portföyünün coğrafyalara, segmentlere (yani bilanço ve/veya bilanço dışı) göre dağılımını (%) veya hizmet verilen müşteri sayısını açıklayarak bilgileri sayısallaştırınız.

YANIT

Yapı Kredi, Türkiye'deki en büyük özel bankalardan biri olarak faaliyet göstermektedir. Banka, perakende bankacılığın (kartlı ödeme sistemleri, bireysel bankacılık, işletme bankacılığı ve özel bankacılık dahil) yanı sıra kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı alanlarında da faaliyet göstermektedir. Banka, Türkiye'nin tüm bölgelerini kapsayan 780 şubesi ve yaklaşık 15 bin çalışanıyla müşterilerine hizmet vermektedir.

Yapı Kredi'nin canlı kredilerinin 2023 yılsonu itibarıyla %68'i bireysel kredilerden (KOBİ kredileri dahil), %32'si ise kurumsal ve ticari kredilerden oluşmaktadır. Kredilerin sektörel dağılımı ise şöyle sıralanır; %39,6 bireysel kredi, %6,6 altyapı ve diğer inşaat, %6,0 enerji, %5,0 toptan ticaret, %4,6 metal, %4,3 otomotiv, %3,8 finans, %3,5 tekstil, %3,4 yiyecek ve içecek, %3,3 sağlık ve eğitim, %19,9 diğer sektörler.Banka'nın faaliyetleri portföy yönetimi, yatırım, finansal kiralama ve faktoring alanlarında faaliyet gösteren yurt içi iştiraklerinin yanı sıra Hollanda ve Azerbaycan'daki yurt dışı bankacılık iştirakleri tarafından desteklenmektedir.

İlk Bakışta Yapı Kredi, sayfa 24-25

STRATEJİ UYUMU

Kurumsal stratejiniz sürdürülebilirliği bankanız için stratejik öncelik/öncelikler olarak tanımlıyor ve yansıtıyor mu?

[X] Evet [ ] Hayır

Bankanın stratejisini Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), Paris İklim Anlaşması ve ilgili ulusal ve bölgesel çerçevelerle tutarlı olacak şekilde nasıl uyumlu hale getirdiğini ve/veya bu kapsamdaki planlarını açıklayınız.
Banka ayrıca stratejik önceliklerinde veya politikalarında aşağıdaki çerçevelerden veya sürdürülebilirlik raporlama gerekliliklerinden herhangi birine atıfta bulunuyor mu?

- [X] BM İnsan Hakları ve İş Dünyası Rehberi
- [X] Uluslararası Çalışma Örgütü temel sözleşmeleri
- [X] BM Küresel İlkeler Sözleşmesi
- [ ] BM Yerli Halkların Hakları Beyannamesi
- [ ] Çevresel risk değerlendirmelerine ilişkin uygulanabilir raporlama gereklilikleri, örneğin iklim riski konusunda
  - lütfen hangileri olduğunu belirtiniz: ----------
- [ ] Sosyal risk değerlendirmelerine ilişkin uygulanabilir raporlama gereklilikleri, örneğin modern kölelik konusunda
  - lütfen hangilerinin olduğunu belirtin: ----------
- [ ] Yukarıdakilerin hiçbiri

YANIT

Yapı Kredi, topluma değer katma vizyonu doğrultusunda çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim alanlarında sektöre yön veren bankalar arasındaki sağlam konumunu sürdürmeyi stratejik öncelikleri arasında benimsemektedir. Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) ve Paris İklim Anlaşması, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisinin oluşturulmasında klavuz niteliğindedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine, aynı zamanda Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da yön vermektedir. Dolayısıyla, Yapı Kredi, ulusal ve uluslararası sürdürülebilirlik trendleri ile iç ve dış paydaş beklentileri doğrultusunda sürdürülebilirlik stratejisini dört ana başlık altında ele almaktadır. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi şu odak alanlarını içermektedir: İklim Krizi ve Çevre, Risk Yönetimi ve Kurumsal Yönetişim, Sürdürülebilir Finans, İnsan ve Toplum.

İş Modeli ve Strateji, sayfa 78-81

PRENSİP 2: ETKİ VE HEDEF BELİRLEME

Faaliyetlerimiz, ürünlerimiz ve hizmetlerimizin insan ve çevre üzerindeki olumsuz etkilerini azaltarak ve risklerini yöneterek olumlu etkilerimizi sürekli artıracağız. Bu amaçla, en önemli etkiyi yaratabileceğimiz hedefleri belirleyip yayımlayacağız.

2.1 ETKİ ANALİZİ (TEMEL ADIM 1)
Banka'nın en önemli etki alanlarını belirlemek ve hedef belirleme için öncelikli alanları belirlemek amacıyla portföyünün/portföylerinin etki analizini yaptığını gösterin. Etki analizi düzenli olarak güncellenecek[1] ve aşağıdaki gereklilikleri/unsurları karşılayacaktır (a-d)[2]:

a) Kapsam: Bankanızın etki analizinin kapsamı nedir? Bankanın faaliyet gösterdiği ana coğrafyalardaki (1.1'de açıklanan) temel iş alanları, ürün/hizmetlerinin hangi bölümlerinin etki analizinde dikkate alındığını açıklayın. Lütfen hangi alanların henüz dahil edilmediğini ve nedenini de açıklayınız.

YANIT

Yapı Kredi, hedeflerini koyacağı en önemli etki alanlarını belirlemek için UNEP FI'nın Portföy Etki Analizi Aracını kullanmıştır. Bireysel, kurumsal, ticari ve KOBİ bankacılığı segmentlerinde faaliyet gösteren Yapı Kredi, Etki Analizi Aracı ile tüm iş kollarının yarattığı çevresel ve sosyal etkiyi analiz etmiştir.

Yapı Kredi'nin kullandığı segmentasyon ile Etki Analizi Aracı'nda kullanılan segmentasyon farklıdır. Bu sebeple Banka, BM Sorumlu Bankacılık İlkeleri raporlaması kapsamındaki Etki Analizi Aracı'nın segment tanımlarını benimsemiştir.

- Etki Analizi Aracında Bireysel Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi Bireysel Bankacılık
- Etki Analizi Aracında İşletme Bankacılığı Segmenti: Yapı Kredi İşletme ve KOBİ Bankacılığı
- Etki Analizi Aracında Kurumsal Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi Kurumsal ve Ticari Bankacılık

b) Portföy kompozisyonu: Bankanız analizde portföy kompozisyonunu (% olarak) dikkate aldı mı? Lütfen portföyünüzün kompozisyonunu küresel ve faaliyet gösterilen her bir coğrafi bölge kapsamında
i) işletme, kurumsal ve yatırım bankacılığı portföyleri için sektörler ve endüstrilere göre[3] (yani sektör riski veya % olarak sektör dağılımı) ve/veya
ii) tüketici ve bireysel bankacılık portföyleri için ürün ve hizmetlere ve müşteri türlerine göre oransal olarak belirtiniz.
Bankanız, maruziyet ölçeğini belirlemek için başka bir yaklaşım benimsediyse, lütfen bankanın endüstriler ve sektörler nezdindeki ana faaliyet alanının/temel faaliyetlerini göz önüne aldığınızı göstermek için ayrıntılı bilgi veriniz.

YANIT

Banka tarafından sunulan hizmetlerin toplumun her kesimine etkisi entegre bir şekilde değerlendirilmektedir.
Bu sebeple Etki Analizi Aracı'nı kullanırken Yapı Kredi, bireysel müşterilerine sunduğu finansal hizmetlerin odak alanlarını ve Bireysel Bankacılık segmentindeki aktif müşteri sayısını dikkate almıştır. İşletmen ve Kurumsal Bankacılık kapsamında ise Banka, kredi hacimlerinin sektörel kırılımını esas almıştır. Bu kapsamda her iki segmentte de Bankanın kredi sağladığı ilk 10 sektör analize dahil edilmiştir. Enerji, inşaat, perakendecilik, gıda ve içecek sektörleri Banka portföyündeki ana sektörlerdir.

c) Bağlam: Bankanızın ve/veya müşterilerinizin faaliyet gösterdiği ana ülkelerde/bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla ilgili temel zorluklar ve öncelikler nelerdir?[4] Etki analizinin bu unsurununa bilgi sağlamak için hangi paydaşlar ile etkileşim kurduğunuz da dahil olmak üzere bu zorluk ve önceliklerin nasıl dikkate alındığını lütfen açıklayınız.

Bu adım, bankanızın portföy etkilerini toplumun ihtiyaçları bağlamına oturtmayı amaçlamaktadır

YANIT

Faaliyetlerinin tamamına yakınını Türkiye'de yürüten Yapı Kredi, öncelikli çevresel ve sosyal etkilerini tanımlarken Etki Analizi Aracı ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma alanındaki ihtiyaçlarını dikkate almıştır.

[1] Bu, ilk etki analizinin önceki bir dönemde yapıldığı durumlarda bilgilerin buna göre güncellenmesi, kapsamının genişletilmesi ve etki analizinin kalitesinin zaman içinde iyileştirilmesi gerektiği anlamına gelir.
[2] Etki analizi ve hedef belirlemeye ilişkin İnteraktif Rehber'de daha fazla yönlendirme bulunabilir.
[3] Farklı etki alanlarıyla ilgili 'anahtar sektörler', yani olumlu ve olumsuz etkileri özellikle güçlü olan sektörler burada özellikle önemlidir.
[4] Alternatif olarak, oldukça çeşitli ve uluslararası portföylere sahip bankalar için küresel öncelikler dikkate alınabilir.

PRENSİP 2: ETKİ VE HEDEF BELİRLEME

Etki analizinin bu ilk 3 unsuruna dayanarak bankanız hangi olumlu ve olumsuz etki alanlarını belirledi? Hedef belirleme stratejinizi sürdürmek için hangi (en az iki) önemli etki alanına öncelik verdiniz (bkz. 2.2)?[5] Lütfen açıklayınız.

YANIT

Banka'nın potansiyel etki alanları, Bireysel, İşletme ve Kurumsal Bankacılık ile Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ihtiyaçları kapsamında Etki Analizi Aracı'nda kullanılan veriler doğrultusunda tanımlanmıştır. Bireysel Bankacılık açısından Banka'nın potansiyel etki alanları istihdam ve kapsayıcı, sağlıklı ekonomiler olarak belirlenmiştir. İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık açısından Banka'nın potansiyel etki alanları ekonomik yakınsama ve iklim olarak belirlenmiştir.

Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre Yapı Kredi, iş birimleri ve Bankanın sürdürülebilirlik açısından öncelikli konularının kesişiminde yer alan etki alanları kapsamında portföy, ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçlarının sırasını dikkate alarak hedef belirlemeyi planladığı etki alanlarını aşağıdaki şekilde belirlemiştir:

Kapsayıcı ve Sağlıklı Ekonomi: Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık
İklim: İklim Değişikliği
Ekonomik Yakınsama: Cinsiyet Eşitliği

d) Performans ölçümü: Bunlar için (minimum iki öncelikli etki alanı) Bankanız finanse edilen veya yatırım yapılan müşteri türlerinin yanı sıra hangi sektörlerin ve endüstrilerin en önemli olumlu veya olumsuz etkilere neden olduğunu belirledi mi? Lütfen bankanızın bağlamı için geçerli olan önemli etki alanlarıyla ilgili uygun göstergeleri kullanarak bu etkilerin performansını nasıl değerlendirdiğinizi açıklayınız.

En önemli etki alanları arasında hedef belirlemeye yönelik öncelikli alanları belirlerken, bankanın mevcut performans seviyelerini, yani bankanın faaliyetlerinden ve/veya faaliyetlerinden ve ürün ve hizmetlerin sağlanmasından kaynaklanan sosyal, ekonomik ve çevresel etkilerin niteliksel ve/veya niceliksel göstergelerini ve/veya temsili göstergelerini dikkate almalısınız. İklim ve/veya finansal sağlık ve katılımı en önemli etki alanlarınız olarak belirlediyseniz lütfen Ek'teki ilgili göstergelere de bakınız.

Bankanız, faaliyetleri ve ürün ve hizmet sunumu dolayısıyla ortaya çıkan etkinin yoğunluğunu değerlendirmek için başka bir yaklaşım benimsediyse lütfen bunu açıklayınız.

Bu adımın sonucu aynı zamanda en önemli etkiye sahip iki alanda hedef belirlemek için kullanabileceğiniz referans değeri de (göstergeler dahil) sağlayacaktır.

YANIT

Etki Analizi Aracı'nda ilgili etki alanlarının dağılımına bakıldığında Banka'nın öncelikleri ve sektörün ana etki alanları arasında kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi alanı altında konumlanan finansal kapsayıcılık ve Ar-Ge yatırımları yer almaktadır. Banka, kapsayıcı ve sağlıklı ekonomi etki alanı kapsamında Türkiye'nin toplumsal kalkınmasına destek olmayı amaçlamaktadır. Yapı Kredi, bu amaçla Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin 2021 yılında oluşturduğu Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Girişimi'nin kurucu imzacılarından birisi olmuştur. İklim değişikliği etki alanı kapsamında ele alınan iklim riskleri ve sera gazı emisyonları da Banka'nın öncelikleri arasında yer almaktadır. Banka, düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde Bilim Temelli Hedefler Girişimi (SBTi) ve Net-Sıfır Banckacılık Birliği (NZBA) kapsamında emisyon azaltım hedefleri belirlemeyi taahhüt etmiştir. Bu taahhütler doğrultusunda Banka, 2050 yılına kadar net sıfır hedefine ulaşmak için kendi operasyonlarından kaynaklanan emisyonları ve kredi verme faaliyetleriyle bağlantılı emisyonları azaltmak için çalışmaktadır.

Ayrıca Banka, iklim risklerinin kredi riski değerlendirme süreçlerine entegrasyonuna yönelik projeler de başlatmıştır. Ekonomik yakınsama kapsamında ele alınan toplumsal cinsiyet eşitliği konusu da Banka'nın öncelikleri arasında yer almaktadır. Bu öncelik kapsamında Banka, insan kaynakları süreçleri, ürün ve hizmetleri ile sosyal sorumluluk projeleri kapsamında toplumsal cinsiyet eşitliğini destekleyen ve geliştiren projeler üzerinde çalışmaktadır.

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
Toplumsal Katkı, sayfa 136-143
Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar, sayfa 226-235

[5] En önemli etkiye sahip alanları önceliklendirmek için, a), b) ve c)'de tanımlandığı gibi niceliksel analize niteliksel bir katkı yapılması, örneğin paydaş katılımı ve daha fazla coğrafi bağlamlandırma yoluyla önemli olacaktır.

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ:

Bankanızın en önemli (potansiyel) olumlu ve olumsuz etkilerinin olduğu alanları belirlemek amacıyla bankanız aşağıdaki etki analizi bileşenlerinden hangisini tamamladı?[6]

Kapsam:	[X] Evet	[ ] Devam Ediyor	[ ] Hayır
Portföy kompozisyonu:	[X] Evet	[ ] Devam Ediyor	[ ] Hayır
Bağlam:	[X] Evet	[ ] Devam Ediyor	[ ] Hayır
Performans ölçümü:	[X] Evet	[ ] Devam Ediyor	[ ] Hayır

Etki analizi sonucunda bankanız için en önemli etki alanlarını belirlediniz mi?
İklim değişikliği, finansal kapsayıcılık, cinsiyet eşitliği.

Etki analizi için kullanılan ve açıklanan veriler ne kadar güncel?

- [ ] Yayımlanmadan 6 ay öncesine kadar
- [X] Yayımlanmadan 12 ay öncesine kadar
- [ ] Yayımlanmadan 18 ay öncesine kadar
- [ ] Yayımlanmadan önce 18 aydan uzun süre geçmiş

Yukarıdakilerin kapsama girmeyen olası zorlukları ve hususları vb. açıklamak için metin kutusunu açınız: *(isteğe bağlı)*

[6] Açıklanan adımlardan birini tamamladıysanız (örn. ilk etki analizi yapılmışsa, pilot uygulama yapılmışsa) soruya "Evet" yanıtı verebilirsiniz .

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2)

Etki analizinizde belirlediğiniz en önemli etkiye yönelik Bankanızın en az iki farklı alanını ele alan en az iki hedef belirleyip yayımladığını gösterin. Hedeflerin[7] Spesifik, Ölçülebilir (niteliksel veya niceliksel), Ulaşılabilir, İlgili ve Zamana Bağlı (SMART) olması gerekir. Lütfen her hedef için aşağıdaki hedef belirleme (a-d) unsurlarını ayrı ayrı açıklayınız:

a) Uyumlaştırma: Bankanızın portföyünü[8] uyumlu hale getirmek için hangi uluslararası, bölgesel veya ulusal politika çerçevelerini ilgili olarak belirlediniz? Seçilen göstergelerin ve hedeflerin uygun Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, Paris Anlaşması hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlara uyum sağladığını ve bunlara daha fazla katkı sağladığını gösteriniz.
2.1'in altındaki bağlam öğelerini temel alabilirsiniz.

YANIT

Yapı Kredi, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'nı (SKA'lar) ve Paris İklim Anlaşması'nı sürdürülebilirlik stratejisinin kılavuzu olarak benimsemektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisine, aynı zamanda Türkiye'nin sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında Türkiye'nin kalkınma planları ve Türkiye'nin Niyet Edilen Ulusal Katkı Beyanı da yön vermektedir.

İklim Değişikliği Etkilerinin Azaltım Hedefi: Yapı Kredi, Net-Sıfır Bankacılık İttifakı'nın imzacılarından biridir ve kredi portföyünü 2050 yılına kadar net sıfıra uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmektedir. Banka, net-sfır hedefini SKA 13 (İklim değişikliğiyle mücadele için acil eyleme geçin) ile uyumlu hale getirirken aynı zamanda SKA 7 (Herkes için uygun fiyatlı, güvenilir, sürdürülebilir ve modern enerjiye erişimin sağlanması), SKA 9 (Dayanıklı altyapı inşa etmek, kapsayıcı ve sürdürülebilir sanayileşmeyi teşvik etmek ve yenilikçiliği teşvik etmek) ve SKA 12'ye (Sürdürülebilir tüketimin ve üretim modellerinin sağlanması) katkıda bulunmaktadır.

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi: Yapı Kredi, kadın girişimci müşterilerinin finansal dayanıklılığını desteklemeyi amaçlamaktadır. Banka, finansal kapsayıcılık hedefini SKA 5 (Cinsiyet eşitliğinin sağlanması ve tüm kadınların ve kız çocuklarının güçlendirilmesi) ve SKA 8 (Sürdürülebilir, kapsayıcı ve sürdürülebilir ekonomik büyümenin, tam ve üretken istihdamın ve herkes için insana yakışır işlerin teşvik edilmesi) ile uyumlu hale getirmiştir.

İş Modeli ve Strateji, sayfa 78-81
Öncelikli Konular, sayfa 97-99
Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127
Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

b) Referans Noktası: Seçilen göstergeler için bir referans noktasını belirlediniz mi ve mevcut uyum düzeyini değerlendirdiniz mi? Lütfen kullanılan göstergelerin yanı sıra hedef baz yılını da açıklayın.
Hedefinize yönelik referans noktasını belirlemek için 2.1'de gerçekleştirilen performans ölçümünü temel alabilirsiniz.

Bankalara hedef belirleme ve uygulama yolculuklarında rehberlik etmek ve destek olmak amacıyla, iklim değişikliğinin azaltılması ve finansal sağlık ve kapsayıcılığa yönelik bir gösterge paketi geliştirilmiştir. Göstergelere genel bakış bu şablonun *Ekinde* bulunabilir.

Bankanız iklim değişikliği etkilerinin azaltımını ve/veya finansal sağlık ve kapsayıcılığı en önemli etki alanlarınızdan (biri) olarak önceliklendirmişse, etki alanı, ilgili göstergeler ve karşılık gelen gösterge kodlarını da içeren aşağıdaki gibi bir genel bakış tablosu kullanarak Ek'teki göstergeler hakkında rapor vermeniz önemle tavsiye edilir.

Etki Alanı	Gösterge Kodu	Yanıt
İklim değişikliği etkilerinin azaltımı		

Etki Alanı	Gösterge Kodu	Yanıt
Finansal sağlık ve kapsayıcılık		

Referans noktasını belirlemek ve etki odaklı hedeflere uyum düzeyini değerlendirmek için başka ve/veya ek göstergeler belirlediyseniz lütfen bunları açıklayınız.

[7] Operasyonel hedefler (örneğin ofis binalarında su tüketimi, bankanın yönetim kurulunda cinsiyet eşitliği veya iş gezisiyle ilgili sera gazı emisyonları ile ilgili) PRB kapsamında değildir.
[8] Bankanız, hedefleri belirlemek amacıyla faaliyet gösterdiği ana ülke/ ülkelerdeki sürdürülebilir kalkınma açısından temel zorlukları ve öncelikleri dikkate almalıdır . Bunlar Ulusal Kalkınma Planlarında ve stratejilerinde, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri veya Paris İklim Anlaşması gibi uluslararası hedeflerde ve bölgesel çerçevelerde bulunabilir. Uyumlaştırma, bankanın hedefleri ile bu çerçeveler ve öncelikler arasında açık bir bağlantı olması gerektiği anlamına gelir, dolayısıyla hedefin ulusal ve küresel hedeflere katkıları nasıl desteklediğini ve yönlendirdiğini gösterir.

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2)

YANIT

İklim Değişikliği Hedefi:
Yapı Kredi'nin tüm dekarbonizasyon hedefleri için referans yıl 2021'dir. Referans yıl olan 2021'de toplam mutlak emisyon miktarı 18,5 milyon ton CO_2e olarak hesaplanmıştır. Yapı Kredi, aşağıdaki kategoriler için emisyon azaltım hedeflerini belirlemiştir.

Kapsam 2:
- Elektrik Tüketimi: Yenilenebilir enerji satın alma artış hedefi % olarak

Kapsam 3:
- Kurumsal Krediler - Elektrik Üretimi: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO_2e/MWh
- Proje Finansmanı - Elektrik Üretimi: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi tCO_2e/MWh
- Gayrimenkul: Emisyon yoğunluğunun azaltılması hedefi $kgCO_2e/m^2$
- Kurumsal Krediler – Diğer Uzun Vadeli Borçlanma: °C cinsinden sıcaklık derecesi azaltma hedefi

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi:
Yapı Kredi, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliğini en önemli etki alanları olarak belirlemiş ve bu iki alanı tek bir hedefte birleştirmiştir. Yapı Kredi finansal dayanıklılıklarını desteklemek için 2021 yılında %10,4 temel değere göre bankada farklı kategorilerden 2 veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimcilerin yüzdesinde 2026 yılına kadar %10 artış hedefi koymuştur. Yapı Kredi, hedeflerine ulaşma yolundaki ilerlemeyi takip etmek amacıyla aşağıdaki göstergeleri periyodik olarak takip etmektedir.

- Yapı Kredi'nin kadın girişimci tanımına giren yeni müşteri sayısı
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında aylık bazda kazanılan yeni müşteri sayısı
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında kazanılan kadın girişimci müşterilerden düzenli olarak kredili mevduat hesabını kullananların yüzdesi
- 'Kadın Girişimci Destek Paketi' kapsamında kazanılan kadın girişimci müşterilerden takibe düşenlerin yüzdesi

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135
Yenilikçi Bankacılık, sayfa 144-211

c) SMART hedefler (temel performans göstergeleri (KPI'ler) dahil[9]): Halihazırda mevcutsa, lütfen birinci ve ikinci en önemli etki alanlarınıza ilişkin hedefleri (ayrıca mevcutsa diğer etki alanları için) açıklayınız. Hedefe ulaşma yolunda ilerlemeyi izlemek için hangi KPI'ları kullanıyorsunuz? Lütfen açıklayınız.

YANIT

İklim Değişikliği Azaltma Hedefi:
Yapı Kredi'nin nihai hedefi, operasyonel ve finanse edilen emisyonlarını 2050 yılına kadar net sıfır ile uyumlu hale getirmektir. Banka, net sıfır hedefine ulaşmak için Kapsam 1, 2 ve 3 emisyonlarını kapsayan ara hedefler belirlemiştir.

Hedefler aşağıdaki gibidir;

Kapsam2:
- Elektrik Tüketimi: Her yıl %100 yenilenebilir enerji satın alma hedefi

Kapsam3:
- Kurumsal Krediler - Elektrik Üretimi: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO_2e/MWh) %41,7 azaltım hedefi
- Proje Finansmanı - Elektrik Üretimi: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda (tCO_2e/MWh) %73,7 azaltım hedefi
- Ticari Gayrimenkul: 2021 temel yılına göre 2030 yılına kadar emisyon yoğunluğunda ($kgCO_2e/m^2$) cinsinden 2030 yılına kadar %67,4 azaltım hedefi
- Kurumsal Krediler – Diğer Uzun Vadeli: Sıcaklık derecesinin 2021 temel yılına göre 2026 yılına kadar 2,64°C'ye düşürülmesi hedefi

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi:
Bankada farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerin yüzdesinde, finansal dayanıklılıklarını desteklemek için 2021'deki %10,4'lük temel değere göre 2026 yılına kadar %10'luk bir artış.

Bu hedef, 'Kadın Girişimci Destek Paketi' olarak adlandırılan avantajlı ürün ve hizmet paketi ile ulaşılması hedeflenen 20.000 yeni kadın girişimci müşteri kazanımını kapsayacaktır.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127
Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

[9] Temel Performans Göstergeleri, hedeflere yönelik ilerlemenin izlenmesi amacıyla banka tarafından seçilen göstergelerdir.

PRENSİP 2.2 HEDEF BELİRLEME (TEMEL ADIM 2)

d) Eylem Planı: Belirlenen hedeflere ulaşmak için kilometre taşları da dahil olmak üzere hangi eylemleri tanımladınız? Lütfen tanımlayınız. Bankanızın, etki alanı veya diğer etki alanları içerisinde belirlenen hedeflerin önemli (potansiyel) dolaylı etkilerini analiz ettiğini ve tanıdığını ve bu potansiyel olumsuz etkileri önlemek, azaltmak veya telafi etmek için ilgili aksiyonları belirlediğini gösteriniz.

YANIT

İklim Değişikliği Etkilerini Azaltma Hedefi: Yapı Kredi, iklim değişikliği stratejisi doğrultusunda 2023 yılında, SBTi direktifleri doğrultusunda belirlediği hedeflere ulaşmak için önceliklendirdiği sektörlere yönelik karbondan arındırma stratejileri geliştirmiştir. Banka aynı zamanda bu stratejileri hayata geçirmek için aksiyon setlerini de belirlemiştir. Dönüşüm planı geliştirilirken üst düzey yönetimden oluşan Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin yer aldığı çalışma grubu üyeleriyle interaktif bir süreç yürütülerek Banka'nın kredi politika ve stratejileri kapsamında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

Yapı Kredi'nin bu sektörlere yönelik geliştirdiği dönüşüm stratejisinin temeli müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemektir. Yapı Kredi, müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla belirlediği aksiyon planlarını hayata geçirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi: Yapı Kredi, finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği hedefi doğrultusunda, 2026 yılına kadar avantajlı ürün ve hizmetlerle ulaşılması hedeflenen 20.000 yeni kadın girişimci müşteriye kazandırılmasını kapsayan "Kadın Girişimci Destek Paketi"ni tasarlamıştır. Bu paket kapsamında yıllık olarak; 2026 yılına kadar hedefler belirlenmiş ve bu hedefler doğrultusunda ilgili portföy yöneticilerine aksiyon planları atanmıştır.

İş Modeli ve Strateji, sayfa 78-81
Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127
Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ:

Bankanız, PRB gereklilikleri doğrultusunda aşağıdaki hedef belirleme bileşenlerinden hangilerini tamamladı veya şu anda hangileri değerlendirme sürecinde...

	... ilk öncelikli etki alanı: ... (İklim Değişikliğinin Azaltılması)	... ikinci öncelikli etki alanı: ... (Finansal Kapsayıcılık ve Toplumsal Cinsiyet Eşitliği)	(Daha fazla etki alanında hedef belirliyorsanız) ...üçüncü (ve sonraki) öncelikli etki alan(lar)ınız: ... (lütfen adını veriniz)
Uyum	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[ ] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır
Referans noktası	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[ ] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır
SMART hedefler	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[ ] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır
Aksiyon planı	[ ] Evet [X] Devam Ediyor [ ] Hayır	[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır	[ ] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır

2.3 HEDEFİN UYGULANMASI VE İZLENMESİ (TEMEL ADIM 2)

Her hedef için ayrı olarak:
Bankanızın belirlenen hedefe ulaşmak için daha önce tanımladığı aksiyonları hayata geçirdiğini gösteriniz.
Belirlenen hedeflerin her birine ulaşma konusunda bankanızın son rapordan bu yana kaydettiği ilerlemeyi ve ilerlemenizin neden olduğu etkiyi, ilerlemeyi izlemek için 2.2 altında tanımladığınız göstergeleri ve KPI'ları kullanarak raporlayınız.

Veya, aksiyon planlarında değişiklik olması durumunda (yalnızca 2. ve sonraki raporlar için geçerlidir): potansiyel değişiklikleri tanımlayın (öncelikli etki alanlarındaki değişiklikler, göstergelerdeki değişiklikler, hedeflerin hızlandırılması/incelenmesi, yeni kilometre taşlarının eklenmesi veya aksiyon planlarının revizyonu) ve bu değişikliklerin neden gerekçelerini açıklayınız.

YANIT

Yapı Kredi, 2023 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi ile uyumlu emisyon azaltım hedeflerinin belirlenmesi için çalışmalar yapmış ve bu hedefleri doğrulanmak üzere SBTi'ye sunmuştur. Banka ayrıca 2023 yılında, Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne üye olmuş ve NZBA doğrultusunda net-sıfır hedeflerini belirlemek için çalışmalara başlamıştır. Yapı Kredi, 2023 yılında BM PRB'nin Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu'nda da aktif rol alarak finansal kapsayıcılık ve toplumsal cinsiyet eşitliği hedefini belirledi.

Tüm bu hedefler doğrultusunda Banka, önümüzdeki yıllarda hedef gerçekleşmelerini entegre yıllık faaliyet raporlarıyla kamuoyuna açıklayacaktır.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127
Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

PRENSİP 3: MÜŞTERİLER

Sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve mevcut ve gelecek nesiller için ortak refah yaratan ekonomik faaliyetleri sağlamak için müşterilerimizle sorumluluk bilinciyle çalışacağız.

3.1 MÜŞTERİ KATILIMI

Bankanızın sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek için müşterilerle[10] ilgili bir politikası veya etkileşim süreci var mı?

[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır

Bankanızın en yüksek (potansiyel) olumsuz etkileri tanımladığınız sektörlere yönelik bir politikası var mı?

[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır

Bankanızın sürdürülebilir uygulamaları teşvik etmek ve sürdürülebilir ekonomik faaliyetleri mümkün kılmak için müşterileriyle nasıl çalıştığını ve/veya çalışmayı planladığını açıklayınız.[11] Söz konusu açıklama ilgili politikalara, müşterilerin geçişini desteklemek için planlanan/uygulanan eylemlere, müşteri katılımına ilişkin seçilen göstergelere ve mümkün olduğunda elde edilen etkilere ilişkin bilgileri içermelidir.

Bu, banka tarafından uygulanan etki analizine, hedef belirlemeye ve eylem planlarına dayanmalı ve bunlarla uyumlu olmalıdır (bkz. P2).

YANIT

Yapı Kredi, müşterilerini faaliyetlerinin merkezine koymaktadır. Banka, müşterilerine ihtiyaçlarına uygun ve refahlarını artıracak finansal ürün ve hizmetler sunarken, onlara doğru bilgi verme, şeffaf ve adil hizmet anlayışını benimseme ve finansal okuryazarlıklarını geliştirme ilkesiyle hareket etmektedir. Sorumlu Kredilendirme Beyanı, Banka'nın müşterileriyle olan sorumlu ilişkisinin temelini oluşturur ve Banka çalışanları için bir rehber görevi görmektedir.

Yapı Kredi, sektörün sahip olduğu geniş kapsamlı etkiyi dikkate alarak, faaliyetlerinde tüm paydaşları üzerindeki olumlu etkilerini artıracak ve tüm segmentleri için değer yaratacak sorumlu bir büyüme yaklaşımını benimsemektedir. Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik konusundaki temel yaklaşımı, ekonomik kalkınma ve büyümeyi sağlarken sosyal ve çevresel konulara duyarlı bir yaklaşım benimseyerek her alan ve paydaş için uzun vadeli değer yaratmaktır. Sürdürülebilirlik, Banka'nın iş kültürü ve felsefesinin merkezinde yer almaktadır.

Yapı Kredi, küresel çevresel ve sosyal sorunlara çözüm bulma konusunda finans sektörüne düşen büyük sorumluluğu göz önünde bulundurarak, bireysel ve kurumsal segmentteki müşterilerine yönelik sürdürülebilir finans ürünlerinin sayısını artırmak için çalışmaktadır. Banka, bu ürünlerin kredi portföyü içindeki payının artırılmasına yönelik stratejik hedefler belirlemeyi amaçlamaktadır. Bankanın bir diğer amacı da müşterilerinin sürdürülebilir finans ürünlerine ilişkin kapasitelerinin geliştirilmesine katkıda bulunarak dönüşümün finansmanına destek olmaktır.

Yapı Kredi 2023 yılında hayata geçirdiği "Step" programıyla da müşterilerini sürdürülebilir seçimlere yönlendirmeyi ve sürdürülebilirlik yolculuklarında onlara destek olmayı hedeflemektedir. Ek olarak, Yapı Kredi, sürdürülebilirlik konusunda ortak bir farkındalık oluşturmak amacıyla tüm iletişim kanallarını aktif ve etkin bir şekilde kullanmaktadır. Türkiye'nin lider kredi kartı markası "World" ile sorumlu bir davranışı destekleyen Banka, tüketicileri daha fazla harcamaya teşvik etmek yerine "Dünya Kadar Basit" projesiyle hayatlarını kolaylaştırmaya, tasarruf etmeye ve akıllı alışveriş yapmaya davet etmektedir. Böylece Banka, bireyleri hayatın her alanında israfı önlemeye ve tasarruf yapmaya yönelik adımlar atmaya davet ediyor. Yapı Kredi'nin podcast kanalı "Sürdürülebilirliği Konuşalım", dinamik ve anlaşılır bir anlatım tarzıyla hayattan sürdürülebilirlik ipuçlarını paylaşıyor. Yapı'da canlı yayımlanan "Sürdürülebilirlik Konuşmaları" serisinde Kredi'nin sosyal medya sayfasında, sürdürülebilirliğin iş dünyası üzerindeki etkisine odaklanan iki program her ay yayımlanmakta, başarı hikayeleri ve iyi uygulama örnekleri izleyicilerle paylaşılmaktadır.

Toplumsal Katkı, sayfa 136-143
İnsan Odaklılık, sayfa 216-239

Sorumlu Kredilendirme Politikası
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_sorumlu_kredilendirme_beyani.pdf

[10] Müşteri katılım süreci, müşterilere çeşitli müşteri ilişkileri kanalları aracılığıyla stratejik olarak eşlik ederek iş modellerini sürdürülebilirlik hedefleri doğrultusunda değiştirmelerine destek olma sürecidir.
[11] Sürdürülebilir ekonomik faaliyetler, düşük karbonlu, kaynakları daha verimli kullanan ve sürdürülebilir bir ekonomiye geçişi teşvik eder.

PRENSİP 3: MÜŞTERİLER

3.2 İŞ FIRSATLARI

Bankanızın olumlu etkilerin artırılması ve olumsuz etkilerin azaltılmasıyla ilgili hangi stratejik iş fırsatlarını belirlediğini ve/veya raporlama döneminde bunlar üzerinde nasıl çalıştığınızı açıklayınız. Mevcut ürünler ve hizmetler, tutar (USD veya yerel para birimi) ve/veya portföyünüzün yüzdesi açısından geliştirilen sürdürülebilir ürünler ve hangi Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları veya etki alanları üzerinde olumlu bir etki yaratmaya çalıştığınız hakkında bilgi veriniz. (Örn. yeşil konut kredileri – iklim, sosyal tahviller – finansal kapsayıcılık vb.).

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik bağlantılı krediler, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği kredileri, Doğa Dostu Mortgage, Doğa Dostu Taşıt Kredileri gibi çok sayıda ürün ve hizmet aracılığıyla sürdürülebilir kalkınma sorunlarına finansal çözümler sunmaktadır. Öte yandan müşterilerini sürdürülebilirlik konusunda harekete geçmeye teşvik eden Yapı Kredi, kurumsal ve ticari müşterilere kullandırılan sürdürülebilirlik bağlantılı kredilerde kredinin nerede kullanılması planlandığından bağımsız olarak müşterilerin sürdürülebilirlik performanslarıyla bağlantılı belirli hedefler belirlemektedir. Kredi vadesi boyunca bu hedeflere ulaşılması durumunda kredi koşullarında avantajlar sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, iklim değişikliği stratejisi doğrultusunda 2023 yılında SBTi direktifleri ile uyumlu olarak belirlediği hedeflere ulaşmak için önceliklendirdiği sektörlere yönelik karbonsuzlaştırma stratejileri geliştirmiştir ve bu stratejilerin hayata geçirilmesi için direktifler ve aksiyon setleri belirlemiştir. Yapı Kredi'nin bu sektörlere yönelik geliştirdiği dönüşüm stratejisinin temelinde müşterilerinin dönüşüm ihtiyaçlarını desteklemek yer almaktadır. Artan talebe bağlı olarak kapasite kullanım oranları artarken, şirketlerin kapasite artırımı yatırımlarında emisyon yoğunluklarını azaltan teknolojilere yönelik kredi kullanımı, Banka için en temel yatırım kredisi fırsatlarından biridir. Enerji tüketimi yüksek olan şirketlerin emisyon yoğunluklarını azaltmak amacıyla yenilenebilir kaynaklardan enerji üretimi sağlayacak yatırımlarına finansman sağlamak ya da yeşil elektrik sertifikası alımları yoluyla yeşil enerji tüketimi ihtiyacına yönelik kredi sağlamak da Yapı Kredi'nin sektör stratejileri kapsamında yer almaktadır. Ayrıca karbon yakalama ve depolama gibi gelişmiş teknolojilerin entegrasyonu için müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansmanın sağlanması da Banka'nın dönüşüm stratejisinin bir parçasıdır.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127
Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

PRENSİP 4: PAYDAŞLAR

Toplumun hedeflerine ulaşmak için ilgili paydaşlara proaktif ve sorumlu bir şekilde danışacak, onlarla etkileşime girecek ve ortaklık kuracağız.

4.1 PAYDAŞLARIN BELİRLENMESİ VE İSTİŞARE EDİLMESİ

Bankanızın, etki analizi ve hedef belirleme süreciyle ilgili olarak belirlediğiniz paydaşları (veya paydaş gruplarını[12]) belirleme ve düzenli olarak danışma, dahil etme, işbirliği ve ortaklık kurmaya yönelik bir süreci var mı?

[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır

Lütfen Prensipleri uygulamak ve bankanızın etkilerini iyileştirmek amacıyla hangi paydaşları (veya grupları/paydaş türlerini) belirlediğinizi, danıştığınızı, etkileşimde bulunduğunuzu, işbirliği yaptığınızı veya ortaklık kurduğunuzu açıklayınız. Bu, bankanızın ilgili paydaşları nasıl belirlediğine, hangi konuların ele alındığına/sonuçların elde edildiğine ve bunların aksiyon planı süreçlerine nasıl dahil edildiğine ilişkin üst düzey bir genel bakışı içermelidir.

YANIT

Paydaşların Yapı Kredi'ye yönelik önceliklerinin ve beklentilerinin analiz edilmesi, Banka'nın risk ve fırsatları daha iyi yönetmesine olanak sağlamaktadır. Banka, hissedarlar ve yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, denetleyici ve düzenleyici kurumlar, finansal kurumlar ve kreditörler, uluslararası kuruluşlar, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, sivil toplum kuruluşları (STK'lar) üniversiteler ve araştırma kurumları ve medya olarak gruplandırılan paydaşlarıyla etkin ve çift yönlü iletişim anlayışını benimsemektedir.

Müşteriler Yapı Kredi'nin iş modelinin merkezinde yer almakta ve en önemli paydaş gruplarından birini oluşturmaktadır. Banka, müşterilerinin geri bildirimlerini dikkate alarak müşteri deneyimini ve kendilerine sunulan değer önermesini iyileştirip geliştirmektedir. İnsan sermayesi Yapı Kredi'nin sürdürülebilirliğinin temelini oluşturan en önemli varlıktır.Yapı Kredi, çalışanlarının beklentilerini karşılamak ve geleceğin iş dünyasına hazırlanmak amacıyla çalışma modelini, çalışan eğitim ve gelişim programlarını ve çalışanlarına sunduğu yan hakları düzenli olarak geliştirmektedir. Pay sahipleri ile ilişkiler kapsamında, mevcut ve potansiyel yatırımcılarla bir araya gelmek ve pay sahiplerini güncel gelişmeler hakkında bilgilendirmek amacıyla Yatırımcı İlişkileri ekibi tarafından analist günü toplantıları ve telekonferanslar düzenlenmekte, konferans ve roadshow'lara katılım sağlanmaktadır.

Yapı Kredi, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na ancak çok paydaşlı işbirlikleri ile ulaşılabileceğine inanmaktadır. Bu gerçeğin bilincinde olan Yapı Kredi, stratejik önceliklerini belirlerken iç ve dış paydaşlarının beklentilerini anlamak amacıyla düzenli olarak paydaş analizleri yapmakta ve bu çalışmaların sonuçlarını önceliklendirme analizine yansıtmaktadır. Paydaş analizi, hissedarlar ve yatırımcılar, müşteriler, denetleyici ve düzenleyici kurumlar, finansal kurumlar ve kreditörler, ticaret odaları ve birlikler, tedarikçiler, STK'lar, üniversiteler ve araştırma kurumlarının da aralarında bulunduğu yüzden fazla paydaşın katılımıyla gerçekleştirilmektedir. Banka, dış paydaşlarının ve çalışanlarının görüşlerini almak üzere çevrimiçi bir anket aracılığıyla onlarla iletişime geçmektedir.

Yapı Kredi, sektörel girişimlerde ve sivil toplum kuruluşlarında aktif olarak yer almakta, çok paydaşlı iletişim ve iş birliğine önem vermektedir. Banka, sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standart ve girişimlere üye olmaya ve katkı sağlamaya çalışmaktadır. Banka, UNEP FI, UN PRB, Türk Sanayicileri ve İşadamları Derneği (TÜSİAD), Global Compact Network Türkiye, Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs), Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER), Dünya Doğayı Koruma Vakfı (WWF- Türkiye), Biyoçeşitlilik Finansmanı Vakfı, Entegre Raporlama Türkiye Ağı (ERTA) gibi çok sayıda kuruluş ve girişimle çalışmakta, projeler yürütmekte ve işbirliği yapmaktadır. Yapı Kredi aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği'nin (BAT) de aktif bir üyesidir ve derneğin tüm faaliyetlerine katılmaktadır. Banka, BAT'ın "Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu" üyesi olup, Yeşil Varlık Oranı (GAR) ve iklim risklerine odaklanan alt çalışma grupları altında yürütülen tüm çalışmalarda aktif olarak katkı sağlamaktadır.

Öncelikli Konular ve Paydaş İlişkileri, sayfa 97-103

[12] Düzenleyiciler, yatırımcılar, hükümetler, tedarikçiler, müşteriler ve müşteriler, akademi, sivil toplum kurumları, topluluklar, yerli halkın temsilcileri ve kar amacı gütmeyen kuruluşlar gibi

PRENSİP 5: YÖNETİŞİM & KÜLTÜR

Prensiplere olan bağlılığımızı etkili yönetişim ve sorumlu bankacılık kültürü ile göstereceğiz

5.1 PRENSİPLERİN UYGULANMASINA İLİŞKİN YÖNETİŞİM YAPISI

Bankanın Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni göz önünde bulunduran bir yönetişim sistemi var mı?

[X] Evet [ ] Devam Ediyor [ ] Hayır

Bankanızın, önemli olumlu ve olumsuz (potansiyel) etkileri yönetmek ve Prensiplerin etkili bir şekilde uygulanmasını desteklemek için yürürlükte olan/uygulamaya koymayı planladığı ilgili yönetişim yapılarını, politikalarını ve prosedürlerini açıklayınız. Açıklama, aşağıdakilerle ilgili bilgileri içerir:

- Sürdürülebilirlik stratejisinin yanı sıra hedeflerin onaylanması ve izlenmesinden hangi komitenin sorumlu olduğu (PRB'nin tabi olduğu en yüksek yönetişim düzeyine ilişkin bilgiler dahil),
- Komite başkanı ve PRB uygulamasını denetleyen yönetim kurulunun süreci ve sıklığı (hedeflere veya kilometre taşlarına ulaşılamaması veya beklenmeyen olumsuz etkilerin tespit edilmesi durumunda düzeltici eylemler dahil) hakkında ayrıntılar,
- Sürdürülebilirlik hedefleriyle bağlantılı ücretlendirme uygulamaları.

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik faaliyetlerini Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi (SYS) kapsamında yürütmektedir. SMS'nin en üst otoritesi olan Sürdürülebilirlik Komitesi, sürdürülebilirliğin iş süreçlerine entegre edilmesinden ve sürdürülebilirlik performansının izlenmesinden sorumludur. Komite'ye Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi başkanlık etmekte olup, çalışmalar yıllık olarak İcra Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamaktadır.

Kurumsal İletişim Müdürlüğü'ne bağlı olan Sürdürülebilirlik Birimi, Banka'nın sürdürülebilirlik hedeflerini ve performanslarını izlemek, Sürdürülebilirlik Komitesi bünyesindeki çalışma gruplarını koordine etmek, Komite ve çalışma gruplarına sürdürülebilirlik trendleri ve gündemine ilişkin önerilerde bulunmak, sürdürülebilirlik konusunda veri konsolidasyonunun sağlanmasından ve sürdürülebilirlik iletişiminin yönetilmesinden sorumludur. Yapı Kredi, Sürdürülebilirlik Birimi'nin liderliği ve koordinasyonunda çalışma gruplarında yürütülen faaliyetler kapsamında ilgili ekiplerin katılımıyla Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık İlkeleri çerçevesine uygun olarak sürdürülebilirlik performansını geliştirmeye devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik Yönetimi, sayfa 74-77

5.2 SORUMLU BANKACILIK KÜLTÜRÜNÜN TEŞVİK EDİLMESİ:

Bankanızın, çalışanları arasında sorumlu bankacılık kültürünü teşvik etmeye yönelik girişimlerini ve önlemlerini açıklayınız (Örn., kapasite geliştirme, e-öğrenme, müşteriyle yüz yüze olunan roller için sürdürülebilirlik eğitimleri, ücretlendirme yapılarına dahil olma ve performans yönetimi ve liderlik iletişimi, vb.).

YANIT

Yapı Kredi, Banka içinde sürdürülebilirlik kültürünü teşvik etmek amacıyla her seviyedeki çalışanlarına yönelik sürdürülebilirlik eğitimleri ve iç iletişim bültenleri sunmaktadır. Yapı Kredi'nin çevrimiçi eğitim portalı üzerinden çalışanların erişebileceği çevrimiçi ESG eğitimleri ve ESG alanlarında çalışan ilgili çalışanlara yönelik bazı sertifika programları bulunmaktadır. Yapı Kredi ayrıca iklim değişikliği risk ve fırsatlarının kredilendirme süreçlerine entegrasyonu gibi spesifik konularda Banka bünyesinde oluşturulan bilgi kapasitesinin geliştirilmesine yönelik eğitimler ve çalıştaylar düzenlemektedir. Ayrıca, Yapı Kredi'nin sürdürülebilirlik stratejisi ve hedefleriyle bağlantılı finansal olmayan KPI'lar, üst düzey yönetim de dahil olmak üzere ilgili tüm personelin ücret paketinin bir parçasıdır.

CDP İklim Değişikliği Raporu 2023, C1.3
https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf

Çevresel Etki Yönetimi, sayfa 128-135

PRENSİP 5: YÖNETİŞİM & KÜLTÜR

5.3 POLİTİKALAR VE DURUM TESPİTİ SÜREÇLERİ

Bankanızın portföyünüzdeki çevresel ve sosyal riskleri ele alan politikaları var mı?[13] Lütfen tanımlayınız.
Bankanızın portföyü ile ilişkili çevresel ve sosyal riskleri belirlemek ve yönetmek için hangi durum tespiti süreçlerini uyguladığını açıklayınız. Açıklama, önemli/belirgin risklerin belirlenmesi, çevresel ve sosyal risklerin azaltılması ve aksiyon planlarının tanımlanması, risklerin ve mevcut şikayet mekanizmalarının izlenmesi ve raporlanmasının yanı sıra bu riskleri denetlemek için uyguladığınız yönetişim yapıları gibi hususları içerebilir.

YANIT

Banka, Yapı Kredi tarafından finanse edilecek yatırımların çevresel ve sosyal risklerini belirlemek, önlemek veya en aza indirmek amacıyla ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Çevresel ve Sosyal Performans Standartlarını temel alan ÇSRD Sistemi'ni uygulamaktadır. ÇSRD kapsamında Banka'ya iletilen tüm kredi talepleri, kredi politikaları ve Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası'nda yer alan Yasaklı Faaliyetler Listesi doğrultusunda değerlendirilmektedir. Bu politikalara uymayan veya Yasaklı Faaliyetler Listesinde yer alan faaliyetler hiçbir şekilde finanse edilmez.

ÇSRD Sistemi'nin etkinliği, iç denetimlerin yanı sıra portföy yöneticileri başta olmak üzere modelin uygulanmasından sorumlu tüm ekiplere verilen düzenli eğitimlerle yakından takip edilmektedir. ÇSRD Sistemi'nin kredi ve sürdürülebilirlik komitelerine raporlama adımlarında iyileştirmeler yapılarak üst yönetimin sistem üzerindeki kontrolü artırılmıştır.

2017 yılından bu yana kredi tutarı 20 milyon ABD Doları ve üzeri olan ve en az üç yıllık kredi talebi olan yatırım ve proje finansmanı kredilerine uygulanan ÇSRD Sistemi'nin kapsamı 2019 yılında genişletmiştir. 2019 yılından bu yana ÇSRD sistemi 10 milyon ABD Doları ve üzeri yatırım tutarına sahip tüm yeni yatırım ve proje finansmanlarının değerlendirilmesinde kullanılmış, kurumsal ve ticari iş kolları kapsamında kaynak ve hizmet sağlanmıştır. ÇSRD Sistemi'nin kapsamının Ekvator Prensipleri ile uyumlu hale getirilmesi amacıyla 2021 yılında ulusal mevzuat ve Uluslararası Finans Kurumu Performans Standartları (IFC PS) ile Ekvator Prensipleri uygulamaları referans alınarak iyileştirmeler yapılmıştır.

ÇSRD Sistemi kapsamında yatırımlar, ulusal Çevre ve İSG mevzuatının yanı sıra kritik hassas alanlar, kültürel miras, yatırımdan etkilenen kişilerin yeniden yerleşimi, doğal kaynak kullanımı, paydaş katılımı, çevresel ve sosyal yönetim sistemleri, toplum sağlığı ve güvenliği, medya ve toplum itirazı gibi konularda çeşitli uluslararası standartlar esas alınarak incelenmektedir. Sektöre özel belirlenen soru setleri ile yapılan değerlendirme sonuçlarına göre söz konusu yatırımın ilgili risk kategorisi belirlenmekte ve müşteri ile iş birliği yapılarak bu sınıflandırmaya uygun aksiyon ve izleme planları oluşturulmaktadır. Yatırımın yüksek risk taşıması halinde bu aksiyonlar bağımsız danışmanlarla birlikte takip edilmektedir. Yapı Kredi, yatırımlara yönelik bağımsız danışman seçimine ilişkin kriterleri ve kontrol tanımlarını net bir şekilde belirlemekte ve bunları ÇSRD Sistemi'nin uygulama süreçlerine dahil etmektedir.

Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans, sayfa 122-127

Çevresel ve Sosyal Politikası
https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkeler/2020/yk_cevresel_ve_sosyal_politika.pdf

ÖZ DEĞERLENDİRME ÖZETİ

CEO veya diğer üst düzey yöneticilerin, bankanın yönetim sistemi aracılığıyla Prensiplerin uygulanması üzerinde düzenli gözetimi var mı?

[X] Evet [ ] Hayır

Yönetişim sistemi, PRB uygulamasını denetleyecek yapılar içeriyor mu (örneğin, etki analizi ve hedef belirleme, bu hedeflere ulaşmak için gereken eylemler ve hedeflere/dönüm noktalarına ulaşılamadığında veya beklenmeyen olumsuz etkilerin tespit edilmesi durumunda iyileştirici eylem süreçleri dahil)?

[X] Evet [ ] Hayır

Bankanızın çalışanlar arasında sürdürülebilirlik kültürünü teşvik edecek önlemleri var mı (5.2'de açıklandığı gibi)?

[X] Evet [ ] Hayır

[13] Politika türlerinin uygulanabilir örnekleri şunlardır: belirli sektörler/faaliyetler için dışlama politikaları; sıfır ormansızlaşma politikaları; sıfır tolerans politikaları; cinsiyetle ilgili politikalar; sosyal durum tespiti politikaları; paydaş katılımı politikaları; ihbar politikaları vb. veya sosyal risklerle ilgili geçerli ulusal yönergeler.

PRENSİP 6: ŞEFFAFLIK & HESAP VEREBİLİRLİK

Prensipleri bireysel ve kolektif olarak uygulanmasını periyodik olarak gözden geçireceğiz ve olumlu ve olumsuz etkilerimiz ile toplumun hedeflerine katkımız konusunda şeffaf ve hesap verebilir olacağız.

6.1 GÜVENCE

PRB taahhütlerinize ilişkin kamuya açıklanan bu bilgi bağımsız bir denetçi tarafından güvence altına alındı mı?

[X] Evet [ ] Kısmen [ ] Hayır

Varsa, lütfen güvence beyanının bağlantısını veya açıklamasını ekleyin.

YANIT

Sınırlı güvence gerektiren dört temel alan (2.1 Etki Analizi, 2.2 Hedef Belirleme, 2.3 Hedef Uygulama ve İzleme, 5.1 Prensiplerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı), PRB Güvence Sağlayıcıları Rehberine dayalı olarak bağımsız bir denetçi tarafından denetlenmiştir.

Sınırlı Güvence Beyanı

6.2 DİĞER ÇERÇEVELERLE İLGİLİ RAPORLAMA

Bankanız sürdürülebilirlik bilgilerini aşağıda listelenen standart ve çerçevelerden herhangi birinde açıklıyor mu?

[X] GRI [X] CDP [ ] TCFD
[ ] SASB [X] UFRS Sürdürülebilirlik Açıklama Standartları [ ] Diğer: ....

YANIT

Yapı Kredi, sürdürülebilirlik bilgilerini GRI, CDP, TCFD çerçeveleri aracılığıyla kamuya açıklamaktadır.

TCFD Beyanı
GRI İçerik Endeksi

2023 CDP İklim Değişikliği ve Su Güvenliği raporları
https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf
https://assets.yapikredi.com.tr/WebSite/_assets/pdf/en/corporate-social-responsibility/CDP-water-security-programme-response-2023.pdf

6.3 GÖRÜNÜM

Gelecek 12 aylık raporlama döneminde bankanızın atacağı sonraki adımlar nelerdir[14] (özellikle etki analizi, hedef belirleme[15] ve PRB'nin uygulanmasına yönelik yönetişim yapısı konusunda)? Lütfen kısaca açıklayınız.

YANIT

Yapı Kredi, hedeflerine ulaşmak ve Paris İklim Anlaşması ve Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'na ulaşmaya yönelik katkısını artırmak amacıyla sürdürülebilirlik stratejisini uygulamaya devam edecektir.

6.3 ZORLUKLAR

Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin uygulanması konusunda bankanızın karşılaşabileceği zorluklar hakkında bilgi edinmek için burada kısa bir bölüm bulunmaktadır. Geri bildiriminiz PRB'ye imza atan bankaların kolektif ilerlemesini bir bağlama yerleştirmesine yardımcı olacaktır. Sorumlu Bankacılık Prensiplerini uygularken hangi zorlukların üstesinden gelmeyi önceliklendirdiniz? Lütfen bankanızın son 12 ayda önceliklendirdiği en önemli üç zorluğu seçiniz (isteğe bağlı soru).

İsterseniz, zorlukları ve bunlarla nasıl başa çıktığınızı ayrıntılı olarak anlatabilirsiniz:

[ ] PRB gözetiminin yönetişime dahil edilmesi
[ ] Bankada ivme kazanmak veya sürdürmek
[ ] Başlarken: nereden başlamalı ve başlangıçta neye odaklanılmalı
[ ] Etki analizinin yapılması
[ ] Olumsuz çevresel ve sosyal etkilerin değerlendirilmesi
[ ] Doğru performans ölçüm metodolojisini/ metodolojilerini seçmek
[X] Hedefleri belirleme
[ ] Diğer: ...
[ ] Müşteri katılımı
[ ] Paydaş katılımı
[X] Veri kullanılabilirliği
[X] Veri kalitesi
[ ] Kaynaklara erişim
[ ] Raporlama
[ ] Güvence
[ ] Dahili olarak eylemlerin önceliklendirilmesi

İsterseniz, zorlukları ve bunlarla nasıl başa çıktığınızı ayrıntılı olarak anlatabilirsiniz:

[14] Örneğin, henüz kapsanmamış alanları dahil ederek kapsamı genişletmeye yönelik planların ana hatlarını çizmek veya portföy bileşimi, bağlam ve performans ölçümü açısından planlanan adımlar
[15] Örneğin, temel ölçüm planlarının ana hatlarının belirlenmesi, (daha fazla) etki alanı için hedeflerin geliştirilmesi, ara hedeflerin belirlenmesi, eylem planlarının geliştirilmesi vb.

TCFD Beyanı

Yönetişim	Yönetim Kurulunun iklim bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin yönetişim yapısını açıklayın.	**Sürdürülebilirlik Yönetimi**, sayfa 74-77 **İş Modeli ve Strateji**, sayfa 77-81 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 4-6 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	Yönetim kademesinin iklim bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü tanımlayın.	**Sürdürülebilirlik Yönetimi**, sayfa 74-77 **İş Modeli ve Strateji**, sayfa 77-81 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 7-15 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
Strateji	Organizasyonun tanımladığı kısa, orta ve uzun vade iklim bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	**Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı**, sayfa 87-93 **Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Etik-Ilkeler-ve-Politikalar/292/1915/0 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 16-20 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	İklim bağlantılı risk ve fırsatların organizasyonun iş, stratejik ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın	**Yapı Kredi Çevresel ve Sosyal Politikası** https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Etik-Ilkeler-ve-Politikalar/292/1915/0 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 20-24, sayfa 31-41 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	2°C veya daha düşük senaryosu dâhil olmak üzere farklı senaryoları dikkate alarak organizasyonun stratejisinin esnekliğini tanımlayın.	**CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 24-32, sayfa 42-43 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)

Risk Yönetimi	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl tanımladığını ve değerlendirdiğini açıklayın.	**CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 16-32 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl yönettiğini açıklayın.	**CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 17-20 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
Gösterge ve Hedefler	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların, organizasyonun strateji ve risk yönetimi süreciyle uyumlu olarak, hangi metrikler kullanılarak değerlendirildiğini beyan edin.	**CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 20-24, sayfa 71-73, sayfa 98-99 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	Kapsam 1, Kapsam 2 ve eğer uygulanabilir ise Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını beyan edin	**Çevresel Performans Tabloları**, sayfa 558-559 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 131-136 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)
	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların yönetilmesi için kullanılan hedefleri ve bu hedeflere ilişkin performansınızı açıklayın.	**Çevresel Etki Yönetimi, Yapı Kredi Çevre Hedefleri**, sayfa 135 **Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi**, sayfa 564-577 **CDP İklim Değişikliği Programı 2023 Raporu**, sayfa 16-32, sayfa 54-82 CDP-climate-change-programme-response-2023.pdf (yapikredi.com.tr)

UN Global Compact ve WEPs Raporlama Endeksi

UN Global Compact İlerleme Tablosu	
İlkeler	**Sayfa Numarası**
İnsan Hakları	
İlke 1	117
İlke 2	117
Çalışma Standartları	
İlke 3	232
İlke 4	117
İlke 5	117
İlke 6	233-234
Çevre	
İlke 7	128-135
İlke 8	122-135
İlke 9	122-135
Yolsuzlukla Mücadele	
İlke 10	94-96, 115

WEPs İlerleme Tablosu	
Prensipler	**Sayfa Numarası**
Prensip 1	233-234
Prensip 2	233-234
Prensip 3	233
Prensip 4	233-234
Prensip 5	233-234
Prensip 6	142
Prensip 7	560-563

Raporlama Klavuzu

Bu raporlama kılavuzu ("Kılavuz"), Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin ("Banka" veya "Yapı Kredi") Yapı Kredi 2023 Entegre Faaliyet Raporu'nda ("2023 Entegre Raporu") yer alan sınırlı güvence kapsamındaki göstergelerine ait verilerin hazırlanma, hesaplama ve raporlanma metodolojilerine dair bilgi vermektedir.

Bu göstergeler; sosyal ve çevresel göstergeleri kapsamaktadır. Aşağıda belirtilen bu göstergeleri, her türlü maddi açıdan, Kılavuz doğrultusunda hazırlamak için uygun prosedürlerin uygulandığından emin olmak, Şirket yönetiminin sorumluluğundadır.
Bu kılavuzda yer alan bilgiler 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren mali yılını ve "Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı" bölümünde ayrıntılandırıldığı gibi Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin sorumluluğunda olan Genel Müdürlük, Şubeler ve ATM'leri ("Yapı Kredi Bankası") kapsamaktadır. Bunun yanı sıra Yapı Kredi Faktoring, Yapı Kredi Leasing, Yapı Kredi Portföy, Yapı Kredi Yatırım, Yapı Kredi Kültür Sanat Yayıncılık, Yapı Kredi Teknoloji ("Yurt İçi İştirakler") ve Yapı Kredi Bank Nederland N.V., Yapı Kredi Bank Azerbaycan'ın ("Yurt Dışı İştirakler") dahil edildiği göstergeler de "Temel Tanımlamalar ve Raporlama Kapsamı" kısmında belirtilmiştir.

GENEL RAPORLAMA İLKELERİ

Bu rehber dokümanın hazırlanmasında aşağıdaki prensiplere dikkat edilmiştir:

- Bilgilerin hazırlanmasında- bilginin kullanıcılarına bilginin uygunluk ve güvenilirliğinin temel ilkelerini vurgulamak,
- Bilgilerin raporlanmasında- bilgilerin önceki yıl dahil diğer verilerle karşılaştırılabilirlik / tutarlılık ilkelerini ve kullanıcılara netlik sağlayan anlaşılabilirlik / şeffaflık ilkelerini vurgulamak.

TEMEL TANIMLAMALAR VE RAPORLAMA KAPSAMI

Bu raporun amacı doğrultusunda Banka aşağıdaki tanımlamaları yapmaktadır:

ÇEVRESEL GÖSTERGELER	
Gösterge	**Kapsam**
Enerji Tüketimi (GJ)	
Elektrik (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın Şebeke Elektrik tüketimi ve Yenilenebilir Elektrik (Üretilen) miktarlarının toplamını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Şebeke Elektrik (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şube ve ATM'lerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesiyle takip edilen, şebeke elektrik tüketimini ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Yenilenebilir Elektrik (Üretilen)	Raporlama döneminde, Banka'nın Enerji Piyasaları İşletme A.Ş.(EPİAŞ) sistemi üzerinden izlenen, Banka bünyesindeki çevrimiçi izleme platformlarından takip edilen, Bankacılık Üssü ve Bodrum Güneş Enerji Sistemleri'nden elde edilen yenilenebilir enerji miktarını ifade eder.
Yenilenebilir Elektrik (Satın Alınan)	Raporlama döneminde, Banka'nın International Renewable Energy Certificate (IREC) Sertifikası ile satın aldığı yenilebilir enerji miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası'nın alımlarını ifade etmektedir.
Doğalgaz (GJ)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayacı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesiyle takip edilen, doğalgaz tüketim miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Akaryakıt (GJ)	Raporlama döneminde, Genel Müdürlük binalarına alınan yakıt birim fiyat ortalaması baz alınarak hesaplanan jeneratörler için kullanılan dizel tüketim miktarı, servis sağlayıcı firmanın faturalarından takip edilen şirket araçlarına ait motorin tüketim miktarı ve benzin tüketim miktarının toplamını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Toplam Enerji Tüketimi	Raporlama döneminde, Banka'nın Elektrik, Doğalgaz ve Akaryakıt tüketimlerinin toplamını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil Toplam Yakıt Türüne Göre Enerji Tüketimi 'nin Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder.
Enerji Tasarrufu	
Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu (GJ)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası'nın enerji tasarrufu sağlanan, Bankacılık üssü teknik hacim alanlarında yapılan LED aydınlatma projesi ve veri merkezi içerisinde yapılan koridor kapama projeleri ile elde edilen, öncesi / sonrası kullanım miktarları arasında fark (faturalar ile takip edilen tüketimden yola çıkılarak) ile takip edilen, düzenli aralıklar ile üst yönetime raporlanan enerji tasarrufu miktarını ifade eder.
Enerji Tasarrufu ile Sağlanan Yıllık Sera Gazı Azaltımı (tCO_2e)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu miktarının, elektrik azaltım etkisi için 0.0004331 ton CO_2e katsayısı ile çarpılarak hesaplanan sera gazı emisyon azaltım etkisini ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)	
Kapsam 1 (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın faturalardan takip edilen doğalgaz tüketimi, üçüncü taraf firmanın sistemi üzerinden takip edilen şirket araçları motorin ve benzin tüketimi, faturalardan takip edilen jeneratör motorin tüketimi, bakım firmasının servis formlarından takip edilen soğutucu gazlar kaynaklı oluşan sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO_2e)	Raporlama dönemin, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturalarından takip edilen elektrik tüketimi kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Kapsam 2 (Market bazlı) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde Banka'nın Şebeke Elektrik Tüketimleri sonucu oluşan dolaylı sera gazı emisyonu miktarından satın alınan yenilenebilir enerji (I-REC) miktarının çıkarılması sonucunu hesaplanan değeri ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyon miktarının toplamını ifade eder.
Kapsam 3 (Kategori 1) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde faturalar ile takip edilen, dönem içerisinde gerçekleşen A3 ve A4 fotokopi kağıdı, ekstre kağıdı, zarf kağıdı ve slip kağıdı alımlarından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 5) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ve atık takip formları ile takip edilen, Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam geri dönüştürülen tehlikeli ve tehlikesiz atıkları ile geri dönüştürülemeyen tehlikesiz belediye atıklarının bertarafından kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve YK Azerbaycan dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 6) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, Banka çalışanları tarafından iş amacıyla gerçekleştirilen uçuşlarda kaynaklı sera gazı emisyon miktarını ifade eder. Uçuş kaynaklı sera gazı emisyon hesaplamalarına Banka'nın bünyesinde yer alan Yapı Kredi Spor Kulübü Derneği'ne ait uçuşlar da hesaplamada yer almaktadır. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Kapsam 3 (Kategori 7) (ton CO_2e)	Raporlama döneminde, üçüncü taraf firma ile birlikte tüketim miktarı takip edilen ve GPS sistemi ile izlenen servis araçlarının kullanımı kaynaklı sera gazı emisyon miktarı ifade eder. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2) (ton CO_2e toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) emisyon miktarının, Toplam Çalışan Sayısı'na oranını ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Su Yönetimi	
Şebeke Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayacı firmaların faturalarından ve tüketim verileri alınamayan şubelerin ödeme tutarlarının şubelerin ortalama birim fiyatına bölünmesi ile takip edilen, şebekeden alınan su tüketim miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Yeraltı Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın servis sağlayıcı firmaların faturaları ile takip edilen yeraltı suyu tüketim miktarını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi bankasını içermektedir.
Yağmur Suyu (m^3)	Raporlama döneminde, Banka'nın sayaçlar ile takip edilen, yağmur suyu tüketim miktarını ifade eder. Darıca Arşiv ve İdare Binası, Bankacılık Üssü ve Yeniköy Koru dahil edilmiştir. Yalnızca Yapı Kredi bankasını içermektedir.
Toplam Su Tüketimi (m^3)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eder.
Atık Su Miktarı (m^3)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil olmak üzere Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketiminin tamamı atık sudur kabulü ile raporlanan, atıksu tüketim miktarını ifade eder.
Su Yoğunluğu (m3/toplam çalışan sayısı)	Raporlama döneminde, Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil Şebeke suyu, Yeraltı suyu ve Yağmur suyu tüketim miktarlarının toplamını ifade eden toplam su tüketiminin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder.
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikeli atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, toplam tehlikeli atık miktarını ifade eder.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "R" kodu ile geri dönüştürdüğü elektronik ve diğer tehlikeli atık miktarını ifade eder.
Elektronik Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın ve YK Azerbaycan'ın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "elektronik atık" atık kodu ile değerlendirdiği elektronik atık miktarını ifade eder.
Diğer(ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, tehlikeli atık sınıfında olan ve elektronik atık hariç diğer tehlikeli atık türlerini ifade eder.
Bertaraf Edilen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın T.C. Çevre Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Mobil Atık Takip Sistemi (MOTAT) ile takip edilen ve Entegre Çevre Bilgi Sistemine beyan edilen, lisanslı atık işleme tesisinin "D" kodu ile bertaraf edilen atık miktarını ifade eder.

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Atık Miktarı (ton)	
Toplam Tehlikesiz Atık (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın yetkili atık işleme lisanslı firmalardan alınan mutabakat ve irsaliye & kantar fişleri takip edilen, toplam tehlikesiz atık miktarını ifade eder. Yapı Kredi Bankası dahil edilmiştir.
Geri Dönüştürülen (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen geri dönüştürülen kağıt, plastik, metal ve diğer atık miktarını ifade eder.
Kağıt (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "kağıt atık" kodu ile takip edilen kağıt atık miktarını ifade eder.
Plastik (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "plastik atık" kodu ile takip edilen plastik atık miktarını ifade eder.
Metal (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile "metal atık" kodu ile takip edilen atık miktarını ifade eder.
Diğer (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın lisanslı atık işleme firmasından alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ile takip edilen cam ambalaj, ahşap ambalaj, karışık ambalaj, ömrünü tamamlamış lastikler ve tehlikesiz elektronik atıklar türlerindeki atık miktarını ifade eder.
Belediye Atıkları (ton)	Raporlama döneminde, Banka'nın belediyelerden alınan kantar fişi & irsaliye dokümanları ve mutabakat belgesi ile takip edilen evsel atık miktarını ifade eder. Plaza D blok, Bankacılık Üssü ve Darıca Arşiv dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Cinsiyete Göre Konsolide Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşe Giriş Bildirgesi yapılan, kadın ve erkek kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Yaşa Göre Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları veri platformu ile takip edilen, kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı toplam çalışan sayısını ifade eder. Toplam çalışan sayısına stajyer çalışanlar dahil edilmemiştir. Yapı Kredi Bankası, Yurt İçi İştirakler ve Yurt Dışı İştirakler dahil edilmiştir.
Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı	Raporlama döneminde, Banka'nın İnsan Kaynakları takip platformu ile takip edilen, Banka tarafından tanımlanan kriterlere uygun olan kişiler için yürütülen performans değerlendirmesi sonucu olumlu sonuçlanan, bir veya daha üstü pozisyonda çalışmaya başlayan kadın-erkek ve 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi bankasını içermektedir.
Engelli Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın 5378 sayılı Engelliler Hakkında Kanun'unda engelli tanımına giren, cinsiyete göre kadın ve erkek engelli çalışan sayısını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler iştirakler dahil edilmiştir.
İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın işe alım yaptığı ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na raporlama yılı içerisinde İşe Giriş Bildirgesi ile beyan edilen, cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımlı kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'dan sadece istifa yolu ile ayrılan ve istifa dilekçeleri ve Sosyal Güvenlik Kurumu'na İşten Çıkış Bildirgesi yapılan kadın ve erkek çalışan sayısı toplamının, raporlama dönemi yıl sonu toplam çalışan sayısı ve bir önceki yıl sonu toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Cinsiyete göre kadın-erkek ve yaşa göre 30 yaş altı, 30-50 yaş, 50 yaş üstü yaş kırılımında raporlanmaktadır. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzni	
Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Döndükten 12 Ay Sonra Halen Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Analık İzni veya Ücretsiz İzin Sonrası Yapılacak Kısmi Süreli Çalışmalar Hakkında Yönetmelik kapsamında, yönetmelikte belirlenen süreler dahilinde Banka'nın doğum izninin sona ermesinden sonra işe dönen ve 12 ay sonra şirkette çalışan bulunduğu, İnsan Kaynakları platformu ile takip edilen kadın çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra işe dönmeyen kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısının, doğum iznine ayrıldıktan sonra 12 ay içerisinde işten ayrılan kadın çalışan sayısına oranını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.
Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı ve babalık izninden yararlanan erkek çalışan sayısını ifade eder. Yalnızca Yapı Kredi Bankası Türkiye lokasyonlarındaki çalışanlar dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)	
Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın cinsiyet kırılımında raporlanan çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)	Raporlama döneminde, Banka'nın üst düzey yönetici olarak tanımladığı, CEO veya benzeri pozisyonlardan en fazla iki kademe uzaklık olarak ifade edilen, Genel Müdür Yardımcısı ve Direktör pozisyonlarındaki cinsiyete göre çalışan sayısının, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Eğitim	
Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen toplam eğitim saatinin, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler iştirakler dahil edilmiştir.
Toplam Eğitim Saati (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen toplam eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaların, toplam çalışan sayısına oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Eğitimlere Yapılan Toplam Harcama (TL)	Raporlama döneminde, Banka'nın muhasebe kayıt sisteminde eğitim harcamaları olarak faturalar ile takip edilen harcamaları ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Toplam Eğitim Saatleri	
İSG (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamında tehlike sınıfına göre verdiği, zorunlu veya zorunlu olmayan toplam İş Sağlığı ve Güvenliği eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Etik (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen etik eğitimi saatini ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
KVKK (saat)	Raporlama döneminde, Banka'nın eğitim platformu ile takip edilen, Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'nda belirtilen eğitim içeriklerinin verildiği eğitim saatini ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.

SOSYAL GÖSTERGELER

Gösterge	Kapsam
İş Sağlığı ve Güvenliği Çalışanlar	
Toplam Yıllık Çalışma Saati	Raporlama dönemin, Banka İnsan Kaynakları platformundan takip edilen, çalışanlarının fiili çalışma saatleri dikkate alınarak hesaplanan toplam çalışma saatini ifade eder.
Toplam Kayıp İş Günü (gün)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanın iş ile alakalı bir aktivitede sırasında başına gelen ve ertesi vardiya veya ertesi iş günü iş yerine gelmesini engelleyen, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen, çalışanların ölüm, kayıp zamanlı yaralanma, kısıtlı iş göremezlik ve medikal tedavi uygulamalarını kapsayan toplam olay sayısı kaynaklı kayıp iş gününü ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Yaralanmalı İş Kazası Sayısı(#)	Raporlama döneminde, Banka çalışanının iş ile ilgili bir aktivitede başına gelen yaralanmanın, çalışanın kendi işini daha az süreli yapmaya veya daha basit bir işe yönlendirilmesine sebep olan, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen yaralanma sayısını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Ölüm Sayısı (iş kaynaklı) (#)	Raporlama döneminde, Banka'nın çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "ölümlü iş kazası" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen kişi sayısını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Sayısı (#)	Raporlama döneminde, Şirket çalışanlarının, 6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu kapsamındaki "meslek hastalığı" tanımına giren, Sosyal Güvenlik Kurumu'na yapılan bildirimler ile takip edilen meslek hastalığı sayısını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Kayıp Gün Oranı (LDR)	Raporlama döneminde, Banka'daki iş kazası nedeni ile kaybedilen kayıp gün sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Kaza Sıklık Oranı (IR)	Raporlama döneminde, Banka çalışanlarının yaralanma sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.
Meslek Hastalığı Oranı (ODR)	Raporlama döneminde, Banka'da yaşanan meslek hastalığı sayısının, toplam çalışma saatine oranını ifade eder. Yapı Kredi Bankası ve Yurt İçi İştirakler dahil edilmiştir.

VERİLERİN HAZIRLANMASI

1. Çevresel Göstergeler

Enerji Tüketimi (GJ):

Doğalgaz – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (sm^3) * 10.64 kwh/sm^3 * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Motorin (Jeneratör) – Sabit Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0.83 (kg/lt) * 10,200,000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Benzin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0.735 (kg/lt) * 10,400,000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Motorin – Hareketli Yanma Formül:
[Tüketim Verisi (lt) * 0.83 (kg/lt) * 10,200,000 (kcal/ton) * 0,001 ton/kg * 1,163*10^-3 kwh/kCal * 0,0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Satın Alınan Elektrik Formül:
[Tüketim Verisi (kwh) * 0.0036 GJ/kwh = Faaliyet Verisi (GJ)]

Enerji Yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)
Formül: Enerji yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)= Enerji Yoğunluğu (GJ)/ Toplam Çalışan Sayısı

Enerji Tasarrufu ile Sağlanan Yıllık Sera Gazı Azaltımı (tCO_2e)
Formül: Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu (kwh) * 0.0004331 (International Energy Agency)

Sera Gazı Emisyonları
Kapsam 1, Kapsam 2 ve Kapsam 3 sera gazı miktarı hesaplamalarında kullanılan katsayılar aşağıdaki ulusal ve uluslararası kılavuzlardan alınmaktadır.

[Yakıt Kaynaklı Emisyon (Eyakıt)=Faaliyet Verisi (FV) * Emisyon Faktörü (EF) * Yükseltgenme Faktörü (YF)]

Emisyon Faktörü:
Yakma Kaynaklı Emisyon Faktörleri (motorin, fuel-oil, doğalgaz, LPG): "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"

Motorin faaliyet verisi lt biriminden kg birimine çevrilirken 0.830 çevrim katsayısı kullanılmıştır.

Elektrik Emisyon Faktörü: Elektrik emisyon faktörleri için "International Energy Agency" Türkiye için belirtilen 2021 elektrik emisyon faktörü baz alınmıştır. (0.4331 kg/kwh)

Araç Kaynaklı Emisyon Faktörleri (benzin, motorin, LPG) : "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter 3: Mobile Combustion - Volume 2: Energy Intergovernmental Panel on Climate Change 2006"

Equation 3.2.1. CO_2 from Road Transport

Table 3.2.1. Road Transport Default CO_2 Emissions Factors and Uncertainty Ranges

Equation 3.2.3 Emissions of CH_4 and N_2O

Table 3.2.2 Road Transport N_2O and 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)"

Soğutucu Gazlar : Global Warming Potentials - [Table] Direct (Except For Ch4) Global Warming Potentials (Gwp) Relative To Co2 Ipcc Sixth Assessment Report, 2021 (Ar6)-CHAPTER (8 VE 2)" raporu bölümünden referans alınmıştır.

Emisyon Kaynağı – Kapsam 1 (kg/Tj)	CO_2 ($kgCO_2$/TJ)	CH_4 ($kgCO_2$/TJ)	N_2O ($kgCO_2$/TJ)	Emisyon Faktörü (kg CO_2-e)
Dizel (sabit)	74.100	3	0,6	74.343
Dizel (mobil)	74.100	3,9	3,9	75.243
Benzin (mobil)	69.300	3,8	5,7	70.917
Doğalgaz	56.100	1	0,1	56.155
Soğutucu gazlar – Aerosol	2.83	-	-	2.83
Soğutucu gazlar – Propan	0,003	-	-	0,003
Soğutucu gazlar – R134A	1.530	-	-	1.530
Soğutucu gazlar – SF6	23.900	-	-	23.900
Soğutucu gazlar – R407C	2.013,67	-	-	2.013,67
Soğutucu gazlar – R404A	4.728	-	-	4.728
Soğutucu gazlar – R410A	2.255,5	-	-	2.255,5
Soğutucu gazlar – CH4	27,90	-	-	27,90
Soğutucu gazlar – R227ea	3.600	-	-	3.600
Soğutucu gazlar – R290	3,30	-	-	3,30
Soğutucu gazlar – R32	771	-	-	771
Soğutucu gazlar – R450A	570	-	-	570

Atıkların Bertarafı Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2023, Waste Disposal

Waste Type	Combustion (kg CO_2e)	Landfill (kg CO_2e)
Organic: mixed food and garden waste	-	655,987
Commercial and industrial waste	21,281	-

Uçuş Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2023, Business Travel-air

Haul (average passenger, passenger.km)	kg CO_2e	kg CO_2e of CO_2 per unit	kg CO_2e of CH_4 per unit	kg CO_2e of N_2O per unit
Short-haul (<= 500 miles)	0,18592	0,18499	0,00001	0,00092
Long-haul (>=500, <= 1600 miles)	0,26128	0,25998	0,00001	0,00129
International (> 1600 miles)	0,17580	0,17493	0,00001	0,00086

Çalışan Ulaşımı Kaynaklı Emisyon Faktörü: Sabit ve hareketi yanmalı emisyon kaynakları için "IPCC Guidelines for National Greenhouse Gas Inventories Chapter, Table 2.3, Tables 3.2.1 and 3.2.2 / Chapter 3. Net Kalorifik Değer ve Yoğunluk değerleri için T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı tarafından yayınlanan " Enerji Kaynaklarının Düşük Isıl Değerleri ve Petrol Eşdeğeri Dönüşüm Faktörleri " kullanıldı.

Density (t/L)	Net Calorific Value (kcal/kg)	Energy Conversion Value (TJ/kcal)	Emission Factor (tCO_2e/TJ)	Emission Factor (tCH_4/TJ)	Emission Factor (tN_2O/TJ)
0,0083	10.200.000	0,0000000042	74,1	0,0039	0,0039

Kağıt Tüketimi Kaynaklı Emisyon Faktörü: UK Government GHG Conversion Factors (DEFRA), 2023, Paper

Material	Unit	Kg CO_2e
Paper and board: paper	Tonnes	910,48

Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2 ton CO_2e/ toplam çalışan sayısı)
Formül: Salım yoğunluğu (ton CO_2e/TL toplam çalışan sayısı)= (Kapsam 1 (ton CO_2e) + Kapsam 2 (ton CO_2e))/ Toplam çalışan sayısı

Toplam Su Tüketimi-Toplam (m^3)
Formül: Su Tüketimi-Toplam (m^3) = Şebeke suyu (m^3) + Yeraltı suyu (m^3) +Yağmur suyu (m^3)

Atık Su Miktarı (m^3)
Formül: Atıksu miktarı (m^3) = Şebeke suyu (m^3) + Yeraltı suyu (m^3) +Yağmur suyu (m^3)

Su Yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı)
Formül: Su yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı) = Toplam su tüketimi (m^3)/ Toplam Çalışan Sayısı

Atık Miktarı (ton)-Toplam
Formül: Atık Yönetimi (ton)-Toplam= Tehlikeli Atık(ton) + Tehlikesiz Atık (ton)

2. Sosyal Göstergeler

Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
Formül: İstifa ile Ayrılan Çalışan Sayısı / (2022 Toplam Çalışan Sayısı + 2021 Toplam Çalışan Sayısı) / 2

Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)
Formül: (Doğum iznine ayrılan toplam çalışan sayısı / Doğum izninden sonra göreve dönmeyen çalışan sayısı)*100 -100

Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)
Formül: (Doğum izninden sonra işe dönen ve 12 ay kalan toplam çalışan sayısı / Doğum izninden sonra göreve dönmeyen çalışan sayısı)* 100 -100

Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)
Formül
Kadın: Kadın Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı
Erkek: Erkek Çalışan Sayısı / Toplam Çalışan Sayısı

Kayıp Gün Oranı (LDR)
Formül: Kayıp Gün Sayısı * 200.000) /Toplam çalışma saati

Kaza Sıklık Oranı (IR)
Formül: Toplam Yaralanma / Toplam çalışma saati

Meslek Hastalığı Oranı (ODR)
Formül: (Toplam Meslek Hastalığı Olayları * 200.000) / Toplam çalışma saati

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları

2.1 Etki Analizi
Bankanın, en önemli etki alanlarını belirlemek ve hedef belirleme için öncelikli alanları belirlemek amacıyla portföyün etki analizini gerçekleştirdiğini gösterin:

a) Kapsam: 1.1'de açıklanan, Banka'nın faaliyet gösterdiği coğrafyalarda temel iş alanları, ürünleri / hizmetleri analiz kapsamında ele alınmıştır.

b) Portföy Kompozisyonu: Banka, en fazla etkisinin olduğu alanları belirlerken, ana faaliyetlerini / temel aktivitelerini ilgili olduğu endüstrileri, teknolojileri ve coğrafyaları dikkate almıştır.

c) Bağlam: Banka, faaliyet gösterdiği ülkelerde / bölgelerde sürdürülebilir kalkınmayla en ilgili zorlukları ve öncelikleri dikkate almıştır.

d) Performans Ölçümü: 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 gösterin.

Banka, etki analizi çalışmasında Pozitif Etki Girişimi (Positive Impact Initiative), Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacıları ve Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından geliştirilen Portföy Etki Analizi Aracı'nın (Etki Analizi Aracı) 2. versiyonunu kullanmıştır.

Banka'nın segment kırılımları ile Etki Analizi Aracı'nın segment kırılımları farklılık göstermektedir. Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri raporlaması 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 faaliyetleri

Etki Analizi Aracı İşletme Bankacılığı Segmenti: Yapı Kredi işletme ve KOBİ bankacılığı

Etki Analizi Aracı Kurumsal Bankacılık Segmenti: Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık

Etki Analizi Aracı değerlendirmesine Banka'nın Türkiye'deki Bireysel (Yapı Kredi bireysel bankacılık), İşletme (Yapı Kredi işletme ve KOBİ bankacılığı segmentleri) ve Kurumsal (Yapı Kredi kurumsal ve ticari bankacılık segmenti) Bankacılık olmak üzere üç kategorideki faaliyetleri dâhil edilmiştir.

Etki Analizi Aracı sonuçlarına göre portföy ile ürün yoğunluğu ve ülke ihtiyaçları sıralaması dikkate alınarak iş birimlerinin ortak etki alanları ve Banka'nın sürdürülebilirlik öncelikleri kapsamında, Banka hedef koymayı öngördüğü etki alanlarını toplumsal kalkınmanın desteklenmesi ile iklim riskleri ve sera gazı emisyonları olarak belirlemiştir.

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, 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 bireysel bankacılık müşteri sayısı ve bireysel bankacılık ürünlerini kullanmış olan müşteri sayısı IT altyapısı ile tespit edilmiştir. İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık kapsamında ise kredi hacimlerinin sektörel kırılımları 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 IT altyapısı ile tespit edilmiştir. Sektörel kırılımlar ISIC sektör sınıflandırması listesine göre belirlenmiştir. Bu kapsamda, Banka'nın İşletme Bankacılığı ve Kurumsal Bankacılık çerçevesinde kredi sağladığı ilk on sektör analize dâhil edilmiştir.

Etki Analizi Aracı'ında 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 (&Bilgi), 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 üç etki alanı tanımlanmıştır.

Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi – Hazırlanma Esasları

2.2 Hedef Belirleme:
Banka'nın, etki analizinizde belirlenen en önemli etkiye sahip en az iki farklı alanı ele alan en az iki hedef belirlediğini ve yayınladığını gösterin.

a) Uyumlaştırma
Banka'nın portföyünü uyumlu hale getirmek için hangi uluslararası, bölgesel veya ulusal politika çerçeveleri belirlendi? Seçilen göstergelerin ve hedeflerin uygun Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları, Paris Anlaşması hedefleri ve diğer ilgili uluslararası, ulusal veya bölgesel çerçevelerle bağlantılı olduğunu ve bunlarla uyum sağladığını ve bunlara daha fazla katkı sağladığını açıklayın.

b) Referans Noktası
Seçilen göstergeler için belirlenen baz yılı açıklayın ve mevcut uyum seviyesini değerlendirin. Lütfen referans yılı ile kullanılan göstergeleri açıklayın.

c) SMART Hedefler
Smart hedefler mevcutsa, en önemli etkiye sahip birinci ve ikinci alan için hedefleri açıklayın.

d) Eylem Planı
Belirlenen hedefler için kilometre taşlarında hangi eylemlerin tanımlandığını açıklayın.

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, ilgili ve zaman sınırlaması olan (SMART) hedefler belirlediğini ve yayınladığını gösterin.

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.

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.

Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) tarafından geliştirilen Portföy Etki Analizi Aracı ile potansiyel etki alanlarını 2020 yılında ilk kez belirlemiştir. Portföy Etki Analizi Aracı'nın güncellenmesi ve 2. versiyonunun yayınlanmasının ardından Banka, 2021 yılında etki analizini yinelemiştir. Etki analizi sonucunda İklim Değişikliğini Azaltma Hedefi ile Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği Hedefi belirlenmiştir. Belirlenen bu hedeflerden azaltım hedefi için Banka'nın Entegre Faaliyet Raporlarının yer aldığı adresinden https://www.yapikrediinvestorrelations.com/tr/finansal-bilgiler/finansal-bilgiler-raporlari-yil-dokuman-liste/Surdurulebilirlik-Raporlari/299/0/0 veya Finansal Kapsayıcılık ve Cinsiyet Eşitliği hedefi için https://www.unepfi.org/wordpress/wp-content/uploads/2023/07/PRB-Fin-Health-progress-report-1.pdf adresinden ulaşabilirsiniz.

Etki Analizi çalışmasında Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (SKA'lar) ve Paris İklim Anlaşması'nı sürdürülebilirlik kılavuzu temel olarak benimsemiştir. Banka, Net-Sıfır Bankacılık Birliği'nin imzacısıdır ve kredi portföyünü 2050 yılına kadar net sıfır ile uyumlu hale getirmeyi taahhüt etmiştir. Taahhüt için aşağıdaki linke bakınız.
https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/ Banka, net sıfır hedefi doğrultusunda SKA 13 ile uyumlanmak ve SKA 7, SKA 9 ve SKA 12'ye katkıda bulunmak amacıyla çalışmalarını yürütmektedir. Ayrıca bir diğer hedefle ilişkili olarak Banka, kadın girişimci müşterilerinin finansal dayanıklılığını desteklemek amacıyla SKA 5 ve SKA 8 ile uyumlu hale gelmeyi amaçlamaktadır.

Banka dekarbonizasyon hedefleri için temel yılı 2021 olarak belirlemiştir. Banka İklim Değişikliği Azaltım Hedefleri için Kapsam 1 emisyonlarının azaltımı, Kapsam 2 emisyonlarında yer alan elektrik tüketimi için satın alınan yenilenebilir enerjinin arttırılması, elektrik üretimi için sağlanacak olan projelere ve kurumsal firmalara kredi sağlanması, uzun vadeli kurumsal kredilerin finanse edilmesi gibi hedefler belirlemiştir.

Banka, finansal dayanıklılıklarını desteklemek amacıyla 2021 yılındaki %10,4'lük baz değerini baz alarak, banka bünyesinde farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci oranını 2026 yılına kadar %10 artırmayı hedeflemektedir.

Etki analizi sonucunda iklim değişikliği azaltım hedefi için 2023 Entegre Faaliyet Raporu sayfa 311'de yer alan SMART hedefler belirlenmiştir. 2021 yılında hesaplanan veriler baz alınarak Bilim Temelli Hedefler (SBTi) direktifleri doğrultusunda çalışmalarını yürütmüştür. Finansal erişim ve cinsiyet eşitliği hedefi için bankada farklı kategorilerden iki veya daha fazla aktif finansal ürüne sahip kadın girişimci müşterilerin yüzdesinde, finansal dayanıklılıklarını desteklemek için 2021'deki %10,4'lük temel değere göre 2026 yılına kadar %10'luk bir artış hedeflenmektedir.

Banka'nın belirtmiş olduğu stratejileri hayata geçirmek için Yönlendirme Komitesi ve ilgili ekiplerin de yer aldığı çalışma grubu ile birlikte eylem setleri belirlenmiştir. Bu amaçla 2023 yılı içerisinde 4 defa Sürdürülebilirlik Komitesi toplanmış ve belirlenen eylem setlerinin mevcut durumları değerlendirilmiştir.

2.3 Hedefin Uygulanması ve İzlenmesi:
Her hedef için ayrı olarak belirlenen bankanızın önceden tanımladığı eylemleri nasıl uyguladığını gösterin. Tanımladığınız ilerlemeyi izlemek için göstergeleri ve KPI'ları kullanarak, belirlenen hedeflerin her birine ulaşma yönünde son rapordan bu yana Bankanın kaydettiği ilerlemeyi ve ilerlemenizin yarattığı etkiyi raporlayın.

Banka, 2023 yılında Bilim Temelli Hedefler Girişimi ile uyumlu emisyon azaltım hedefleri belirlemek için çalışmış ve bu hedefleri SBTi'ye doğrulama için sunmuştur. Banka ayrıca 2023 yılında Net Zero Banking Alliance'a üye olmuş ve NZBA ile uyumlu net sıfır hedefleri belirlemek için çalışmalara başlamıştır.
https://www.unepfi.org/net-zero-banking/members/ Banka ayrıca 2023 yılında UN PRB'nin Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık Çalışma Grubu'nda aktif rol alarak finansal sağlık ve cinsiyet eşitliği hedefini tanımlamıştır. PRB-Fin-Health-progress-report-1.pdf (unepfi.org)

5.1 Prensiplerin Uygulanmasına İlişkin Yönetişim Yapısı
Banka'nın, Sorumlu Bankacılık Prensiplerinin uygulanması için bir yönetişim yapısının bulunduğunu gösterin:
Bu faaliyetler aşağıdaki konuları da içermelidir:
a) Hedef belirlenmesi ve belirlenen hedeflere ulaşmak için faaliyetlerin gerçekleştirilmesi
b) Hedeflere veya önemli aşamalara ulaşılamaması ya da beklenmeyen bir olumsuz etki tespit edilmesi durumunda düzeltici faaliyetlerin gerçekleştirilmesi

Banka, Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyum kapsamında ilgili Yönetim Kurulu üyesi başkanlığındaki Sürdürülebilirlik Komitesi'ne raporlamaktadır. 2023 yılında Sürdürülebilirlik Komitesi toplam 4 kez toplanmıştır.

YENİDEN GÖRÜŞ BEYANI

Doğrulanan verilerinin ölçülmesi ve raporlanması kaçınılmaz olarak bir dereceye kadar tahmin içerir. Ortaklık seviyesinde veriler üzerinde %5'ten fazla bir değişiklik olduğu durumda, yeniden görüş beyanı düşünülebilir.

Sınırlı Güvence Beyanı

SINIRLI GÜVENCE RAPORU
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Yapı Kredi" veya "Banka") tarafından 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle hazırlanan Yapı Kredi 2023 Entegre Faaliyet Raporu'nda ("2023 Entegre Raporu") yer alan ve aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri ("Seçilmiş Bilgiler") üzerinde sınırlı güvence çalışması yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Seçilmiş Bilgiler

Sınırlı güvence çalışmamıza konu olan ve 2023 Entegre Faaliyet Raporu'nun 558., 559., 560., 561., 562. ve 563. sayfalarında bulunan ve "✔" ile işaretlenmiş göstergelerin kapsamı 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle aşağıdaki gibidir:

Çevresel Göstergeler

- Enerji Tüketimi (GJ)
- Elektrik (GJ)
- Şebeke Elektrik (GJ)
- Yenilenebilir Elektrik (Üretilen)
- Yenilenebilir Elektrik (Satın Alınan)
- Doğalgaz (GJ)
- Akaryakıt (GJ)
- Toplam Enerji Tüketimi (GJ)
- Enerji Yoğunluğu (GJ/toplam çalışan sayısı)

Enerji Tasarrufu
- Toplam Yıllık Enerji Tasarrufu (GJ)
- Enerji Tasarrufu ile Sağlanan Yıllık Sera Gazı Azaltımı (tCO_2e)

Sera Gazı Emisyonları (ton CO_2e)
- Kapsam 1 (ton CO_2e)
- Kapsam 2 (Lokasyon bazlı) (ton CO_2e)
- Kapsam 2 (Market bazlı) (ton CO_2e)
- Toplam (Kapsam 1 ve Kapsam 2) (ton CO_2e)
- Kapsam 3 (Kategori 1) (ton CO_2e)
- Kapsam 3 (Kategori 5) (ton CO_2e)
- Kapsam 3 (Kategori 6) (ton CO_2e)
- Kapsam 3 (Kategori 7) (ton CO_2e)
- Salım Yoğunluğu (Kapsam 1 & 2) (ton CO_2e/toplam çalışan sayısı)

Su Yönetimi
- Şebeke Suyu (m^3)
- Yeraltı Suyu (m^3)
- Yağmur Suyu (m^3)
- Atık Su Miktarı (m^3)
- Su Yoğunluğu (m^3/toplam çalışan sayısı)

Atık Miktarı (ton)
- Toplam Tehlikeli atık (ton)
- Geri Dönüştürülen (ton)
- Elektronik Atık (ton)
- Diğer(ton)
- Bertaraf Edilen (ton)
- Toplam Tehlikesiz Atık (ton)
- Geri Dönüştürülen (ton)
- Kağıt (ton)
- Plastik (ton)
- Metal (ton)
- Diğer (ton)
- Belediye Atıkları (ton)

Sosyal Göstergeler
- Cinsiyete Göre Konsolide Çalışan Sayısı (#)
- Yaşa Göre Çalışan Sayısı (#)
- Şirket İçi Terfi Eden Çalışan Sayısı (#)
- Engelli Çalışan Sayısı (#)
- İşe Alınan Çalışan Sayısı (#)
- Gönüllü Çalışan Devir Oranı (%)
- Doğum İzni
- Doğum İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzni Sona Erdikten Sonra İşe Dönen Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzninden Döndükten 12 Ay Sonra Halen Şirkette Çalışmaya Devam Eden Çalışan Sayısı (#)
- Doğum İzninden Sonra İşe Dönüş Oranı (%)
- Doğum İzninden Sonra İşte Kalma Oranı (en az 12 ay) (%)
- Ebeveynlik İzninden Yararlanan Çalışan Sayısı (#)

Yönetim ve Görev Bazında Cinsiyet Dağılımları (%)
- Tüm Pozisyonlarda Çalışanlar (%)
- Üst Düzey Yönetici Pozisyonlarında Çalışanlar (%)

Eğitim
- Çalışan Başına Verilen Ortalama Eğitim Saati (saat)
- Toplam Eğitim Saati (saat)
- Çalışan Başına Eğitime Yapılan Ortalama Harcama (TL)
- Eğitimlere Yapılan Toplam Harcama (TL)

Toplam Eğitim Saatleri
- İSG (saat)
- Etik (saat)
- KVKK (saat)

İş Sağlığı ve Güvenliği Çalışanlar
- Toplam Yıllık Çalışma Saati (saat)
- Toplam Kayıp İş Günü (gün)
- Yaralanmalı İş Kazası Sayısı (#)
- Ölüm Sayısı (iş kaynaklı) (#)
- Meslek Hastalığı Sayısı (#)
- Kayıp Gün Oranı (LDR)
- Kaza Sıklık Oranı (IR)
- Meslek Hastalığı Oranı (ODR)

Güvence raporumuz yalnızca 2023 Entegre Raporu'nda "✔" ile işaretlenmiş Seçilmiş Bilgiler için düzenlenmiş olup, önceki dönemlere ya da 2023 Entegre Raporu'nda "✔" ile işaretlenmiş 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 2023 Entegre Raporu'nun 582., 583., 584., 585., 586., 587., 588., 589., 590., 591., 592., 593., 594. ve 595. sayfalarında bulunan Raporlama Kılavuzu bölümündeki prensipleri kullanmıştır.

Banka'nın Sorumlulukları
Banka, 2023 Entegre 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 enerji kaynağı yakıtların tüketimlerinde MWh birimine dönüşüm faktörleri ve 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 Yönetim
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 Yönetime 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 yönetim 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 sınırlı güvence 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) 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, görüşmeler, 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 2023 Entegre Raporu'nda yer alan 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Kılavuzu'na uygun hazırlanmadığına ilişkin herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Kullanım Kısıtlaması
Bu rapor, sonucu da dahil olmak üzere, Banka'nın sürdürülebilirlik performansı ve faaliyetlerinin raporlamasına yardımcı olmak amacıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu için hazırlanmıştır. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun Seçilmiş Bilgiler ile ilgili bir bağımsız sınırlı güvence raporu hazırlatarak konuyla ilgili sorumluluklarını yerine getirdiğini gösterebilmesini sağlamak için bu raporun 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2023 Entegre 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2024

Sınırlı Güvence Beyanı

SINIRLI GÜVENCE RAPORU
YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("Yapı Kredi" veya "Banka") tarafından 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle hazırlanan Yapı Kredi 2023 Entegre Faaliyet Raporunda ("2023 Entegre Faaliyet Raporu") yer alan ve aşağıda listelenmiş Seçilmiş Sürdürülebilirlik Bilgileri ("Seçilmiş Bilgiler") üzerinde sınırlı güvence çalışması yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Seçilmiş Bilgiler
Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri Raporlama Endeksi kapsamında Seçilmiş Bilgiler

Sınırlı güvence çalışmamıza konu olan ve 2023 Entegre Faaliyet Raporu'nun 565., 566., 568., 569., 570., 571. ve 575. sayfalarında bulunan ve "✔" ile işaretlenmiş göstergelerin kapsamı 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle aşağıdaki gibidir:

- 2.1 Etki Analizi
- 2.2 Hedef Belirleme
- 2.3 Hedeflerin Uygulanması ve İzlenmesine Dair Planlar
- 5.1 İlkelerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı Planlaması

Güvence raporumuz yalnızca 2023 Entegre Faaliyet Rapor'unda "✔" ile işaretlenmiş Seçilmiş Bilgiler için düzenlenmiş olup, önceki dönemlere ya da 2023 Entegre Faaliyet Rapor'da "✔" ile işaretlenmiş 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 2023 Entegre Faaliyet Rapor'unun 582., 583., 584., 585., 586., 587., 588., 589., 590., 591., 592., 593., 594. ve 595. sayfalarında bulunan Raporlama Kılavuzu bölümündeki prensipleri kullanmıştır.

Banka'nın Sorumlulukları

Banka, 2023 Entegre Faaliyet Rapor'unun 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.

Bağımsızlık ve Kalite Yönetim

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 Yönetime 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 yönetim 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 sınırlı güvence 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) standardına 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, görüşmeler, 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 2023 Entegre Faaliyet Rapor'unda yer alan 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl itibariyle Seçilmiş Bilgiler'in, tüm önemli yönleriyle, Raporlama Kılavuzu'na uygun hazırlanmadığına ilişkin herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Kullanım Kısıtlaması

Bu rapor, sonucu da dahil olmak üzere, Banka'nın sürdürülebilirlik performansı ve faaliyetlerinin raporlamasına yardımcı olmak amacıyla Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu için hazırlanmıştır. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'nun Seçilmiş Bilgiler ile ilgili bir bağımsız sınırlı güvence raporu hazırlatarak konuyla ilgili sorumluluklarını yerine getirdiğini gösterebilmesini sağlamak için bu raporun 31 Aralık 2023 tarihinde sona eren yıl için hazırlanan 2023 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 7 Mart 2024

GRI İçerik Endeksi

GRI | CONTENT INDEX ESSENTIALS SERVICE

Content Index –Essentials Service (İçerik Endeksi - Temel Hizmeti) kapsamında GRI Services, GRI içerik endeksinin GRI Standartlarına uygun, raporlama gerekliliklerivle tutarlı bir şekilde sunulduğunu ve endeksteki bilgilerin paydaşlar için açık bir şekilde sunulduğunu ve erişilebilir olduğunu incelemiştir. Hizmet, raporun Türkçe versiyonu üzerinden gerçekleştirilmiştir.

Kullanım Beyanı	Yapı ve Kredi Bankası A.Ş., 1 Ocak - 31 Aralık 2023 dönemi için GRI Standartlarına uygun olarak raporlama yapmıştır.
Kullanılan GRI 1	GRI 1: Temel Esaslar 2021
Kullanılan GRI Sektör Standardı	Finansal hizmetler alanında sektör standardı henüz hazırlanmadığı için herhangi bir sektör standardı kullanılmamıştır.

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Genel Bildirimler				
GRI 2: Genel Bildirimler 2021	2-1	Organizasyonel Detaylar	**Rapor Hakkında,** sayfa 6-7 **İlk Bakışta Yapı Kredi,** sayfa 28 **Ortaklık Yapısı,** sayfa 32-33 **Yapı Kredi'nin İştirakleri,** sayfa 38-39	
	2-2	Raporlamaya Dahil Edilen Şirketler	**Rapor Hakkında,** sayfa 6-7	
	2-3	Raporlama Periyodu, Sıklığı ve İlgili Kişi	**Rapor Hakkında,** sayfa 6-7	
	2-4	Bilgilerin Yeniden İfade Edilmesi	Önceki raporlarda sağlanan bilgilere ilişkin yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.	
	2-5	Dış Denetim	**Rapor Hakkında,** sayfa 6-7 **Sınırlı Güvence Beyanı,** sayfa 596-601	
	2-6	Faaliyetler, Değer Zinciri ve Diğer İş İlişkileri	**İlk Bakışta Yapı Kredi,** sayfa 28 **Ortaklık Yapısı,** sayfa 32-33 **Yapı Kredi'nin Faaliyet Alanları,** sayfa 36-37 **Yapı Kredi'nin İştirakleri,** sayfa 38-39 **2023 Sektör Konumu,** sayfa 40	
	2-7	Çalışanlar	**Performans Tabloları,** sayfa 560	
	2-8	Diğer İşçiler	**Performans Tabloları,** sayfa 560	
	2-9	Yönetim Yapısı ve Oluşumu	**Yönetim Kurulu,** sayfa 42-47 **Üst Yönetim,** sayfa 48-57 **Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 58-69	
	2-10	En Yüksek Yönetişim Organının Üyelerinin Seçimi ve Belirlenmesi	**Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 58-69 **Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257	
	2-11	En Yüksek Yönetişim Organının Başkanı	**Yönetim Kurulu,** sayfa 42 **Üst Yönetim,** sayfa 48-57 **Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 58	
	2-12	En Yüksek Yönetişim Organının Kuruluşun Etkisinin Yönetimindeki Rolü	**Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 58-69 **Sürdürülebilirlik Yönetimi,** sayfa 74-77	
	2-13	Kuruluşun Etkisinin Yönetimi Kapsamında Sorumlulukların Devri	**Sürdürülebilirlik Yönetimi,** sayfa 74-77	
	2-14	En Yüksek Yönetişim Organının Sürdürülebilirlik Raporlamasındaki Rolü	**Sürdürülebilirlik Yönetimi,** sayfa 74-77 **Öncelikli Konular,** sayfa 97-99	
	2-15	Çıkar Çatışması	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96	
	2-16	Kritik Konuların İletişimi	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96	
	2-17	En Yüksek Yönetişim Organının Yetkinlikleri	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96	
	2-18	En Yüksek Yönetişim Organının Performansının DeğerlendirilmesiYetkinlikleri	**Yönetim Kurulu,** sayfa 42-47 **Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257	
	2-19	Ücretlendirme Politikaları	**Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 61 **Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257 Ücretlendirme Politikası	
	2-20	Ücret Belirleme Süreci	**Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257 Ücretlendirme Politikası	
	2-21	Yıllık Ücret Oranları	**Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257 **Performans Tabloları,** sayfa 562 Ücretlendirme Politikası	
	2-22	Sürdürülebilir Kalkınma Stratejisine İlişkin Üst Yönetim Beyanı	**Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı,** sayfa 18-19 **Genel Müdür Mesajı,** 20-23	
	2-23	Politika Taahhütleri	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 **Risk Yönetimi,** sayfa 117 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
	2-24	Politika taahhütlerinin Kuruluş İçerisinde Entegrasyonu	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 **Risk Yönetimi,** sayfa 117 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
	2-25	Olumsuz Etkileri Düzeltmeye Yönelik Süreçler	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı	
	2-26	Tavsiye Alma ve Kaygıları Dile Getirme Mekanizmaları	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı	
	2-27	Kanun ve Yönetmeliklere Uyum	2023 yılında çevre kanunu ve düzenlemelerine uyulmaması nedeniyle alınan çevre cezası bulunmamaktadır.	
	2-28	Üye Olunan Kurumlar	**Paydaş İlişkileri,** sayfa 103	
	2-29	Paydaş Katılımı Yaklaşımı	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Paydaş İlişkileri,** sayfa 100-102	
	2-30	Toplu İş Sözleşmeleri	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 232	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1	Öncelikli Konuları Belirleme Süreci	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99	
	3-2	Öncelikli Konular Listesi	**Öncelikli Konular,** sayfa 98-99	
Finansal Performans				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı,** sayfa 18-19 **Genel Müdür Mesajı,** 20-23	
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1	Üretilen ve Dağıtılan Doğrudan Ekonomik Değer	**5 Yıllık Özet Finansal Bilgiler,** sayfa 254 **2023 Yılı Mali Durum Değerlendirmesi,** Sayfa 252-253	
	201-2	İklim Değişikliğinden Kaynaklanan Mali Sonuçlar ve Diğer Riskler ve Fırsatlar	**Trendler, Sektöre Etkileri ve Yapı Kredi'nin Yanıtı,** sayfa 89-91 **Risk Yönetimi,** sayfa 104-106 **TCFD Beyanı,** sayfa 578-579	
	201-3	Tanımlanmış Fayda Planı Yükümlülükleri ve Diğer Emeklilik Planları	**Finansal Bilgiler,** sayfa 409-410, sayfa 330-331	
	201-4	Devletten Alınan Mali Yardım	**Finansal Bilgiler,** sayfa 465	
GRI 207: Vergi 2019	207-1	Vergi Yaklaşımı	**Finansal Bilgiler,** sayfa 331-333	
	207-2	Vergi Yönetişimi, Kontrolü ve Risk Yönetimi	**Finansal Bilgiler,** sayfa 331-333	
	207-3	Paydaş Katılımı ve Vergi ile İlgili Endişelerin Yönetimi	**Finansal Bilgiler,** sayfa 331-333	
	207-4	Ülke Bazında Raporlama	**Finansal Bilgiler,** sayfa 331-333	
Finansal Kapsayıcılık				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 231-234	
GRI 202: Piyasa Varlığı 2016	202-1	Cinsiyete Göre Standart Giriş Seviyesi Ücretinin Yerel Asgari Ücrete Oranı	**Performans Tabloları,** sayfa 562	
Sorumlu Ürün ve Hizmetler / Açık Bankacılık				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı,** sayfa 18-19 **Genel Müdür Mesajı,** 20-23	
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-1	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı,** sayfa 18-19 **Genel Müdür Mesajı,** 20-23	
	203-2	Desteklenen Altyapı Yatırımları ve Hizmetleri	**Sorumlu ve Sürdürülebilir Finans,** sayfa 122-125	
Etik ve Uyum / Şeffaflık				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	Yapı Kredi Yolsuzluk ve Rüşvet ile Mücadele Politikası **Etik ve Uyum,** sayfa 94-96	
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1	Yolsuzlukla İlgili Riskler Açısından Değerlendirilen Operasyonlar	**Risk Yönetimi,** sayfa 115	
	205-2	Yolsuzlukla Mücadele Politikaları ve Prosedürleri Hakkında İletişim ve Eğitim	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 **Risk Yönetimi,** sayfa 115	
	205-3	Teyit Edilmiş Yolsuzluk Olayları ve Alınan Önlemler	**Etik ve Uyum,** sayfa 94-96 **Risk Yönetimi,** sayfa 115	
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016	206-1	Rekabete Aykırı Davranış, Tröst ve Tekel Uygulamalarına Yönelik Yasal İşlemler	2023 yılı içinde rekabete aykırı davranışlara, tröstleşme ve tekelcilik faaliyetlerine ilişkin olarak açılmış dava bulunmamaktadır.	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
İklim Değişikliği				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 128-133	
GRI 302: Enerji 2016	302-1	Kuruluş İçerisindeki Enerji Tüketimi	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	302-2	Kuruluş Dışındaki Enerji Tüketimi	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	302-3	Enerji Yoğunluğu	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	302-4	Enerji Tüketimi Azaltımı	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 132 **Performans Tabloları,** sayfa 559	
GRI 303: Su ve Atık Su 2018	303-1	Paylaşılan Su Kaynaklarına İlişkin Etkileşimler	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 132-133	
	303-2	Su Tahliyesiyle İlgili Etkilerin Yönetimi	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 132-133	
	303-3	Su Çekimi	**Performans Tabloları,** sayfa 559	
	303-4	Su Tahliyesi	**Performans Tabloları,** sayfa 559	
	303-5	Su Tüketimi	**Performans Tabloları,** sayfa 559	
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1	Doğrudan (Kapsam 1) Karbon Emisyonları	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	305-2	Dolaylı (Kapsam 2) Karbon Emisyonları	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	305-3	Diğer Dolaylı (Kapsam 3) Karbon Emisyonları	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	305-4	Karbon Emisyonları Yoğunluğu	**Performans Tabloları,** sayfa 558	
	305-5	Karbon Emisyonu Azaltımı	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 130-131 **Performans Tabloları,** sayfa 559	
Kaynak ve Atık Yönetimi				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 133-134 **Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 133-134	
GRI 306: Atık 2020	306-1	Atık Oluşumu ve Atıkla İlgili Önemli Etkiler	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 133-134	
	306-2	Atık İlişkili Önemli Etkilerin Yönetimi	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 133-134	
	306-3	Atık Oluşumu	**Performans Tabloları,** sayfa 559	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Sorumlu Tedarik Zinciri				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 134	
GRI 308: Tedarikçilerin Çevresel Değerlendirmesi 2016	308-1	Çevresel Kriterler Kullanılarak Denetlenen Yeni Tedarikçiler	**Çevresel Etki Yönetimi,** sayfa 134 Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
	308-2	Tedarik Zincirindeki Olumsuz Çevresel Etkiler ve Alınan Önlemler	Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
GRI 414: Tedarikçilerin Sosyal Değerlendirmesi 2016	414-1	Sosyal Kriterler Kullanılarak Denetlenen Yeni Tedarikçiler	Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
	414-2	Tedarik Zincirindeki Olumsuz Sosyal Etkiler ve Alınan Önlemler	Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
Yetenek Yönetimi, Çalışan Memnuniyeti ve Bağlılığı				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 226-235	
GRI 401: İstihdam 2016	401-1	Yeni İşe Alınan Çalışanlar ve Çalışan Devir Oranı	**Performans Tabloları,** sayfa 561	
	401-2	Geçici veya Yarı Zamanlı Çalışanlara Sağlanmayan Tam Zamanlı Çalışanlara Sağlanan Faydalar	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 232	
	401-3	Ebeveyn İzni	**Performans Tabloları,** sayfa 561	
GRI 402: İşgücü/ Yönetişim İlişkileri 2016	402-1	Operasyonel Değişikliklerle İlgili Minimum Bildirim Süreleri	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 231-232	
GRI 404: Eğitim ve Öğrenim 2016	404-1	Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 228	
	404-2	Çalışan Becerilerini Geliştirmeye Yönelik Programlar ve Geçiş Yardım Programları	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 228-230	
	404-3	Düzenli Performans ve Kariyer Gelişimi Değerlendirmeleri Alan Çalışanların Yüzdesi	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 231-232	
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1	İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233 Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-2	Tehlike Belirleme, Risk Değerlendirmesi ve Olay İncelemesi	Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-3	İş Sağlığı Hizmetleri	Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-4	İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda İşçi Katılımı, Danışma ve İletişim	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233 Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-5	İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda İşçi Eğitimi	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233	
	403-6	İşçi Sağlığının Teşviki	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233	
	403-7	İş İlişkileriyle Doğrudan Bağlantılı İş Sağlığı ve Güvenliği Etkilerinin Önlenmesi Ve Hafifletilmesi	Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-8	İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi Kapsamındaki İşçiler	Yapı Kredi İSG Politikası	
	403-9	İş Sebepli Yaralanma	**Performans Tabloları,** sayfa 563	
	403-10	İş Sebepli Hastalık	**Performans Tabloları,** sayfa 563	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Çeşitlik ve Kapsayıcılık				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233-234	
GRI 405: Çeşitlik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1	Yönetişim Organlarının ve Çalışanlarının Çeşitliliği	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233-234 **Performans Tabloları,** sayfa 562	
	405-2	Kadınların Temel Maaş ve Ücretlerinin Erkeklere Oranı	**Performans Tabloları,** sayfa 562	
İnsan Hakları				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 226-235	
GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016	406-1	Ayrımcılık Vakaları ve Alınan Düzeltici Önlemler	**Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 233 Etik Kurallar ve Çalışma İlkeleri	
GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016	407-1	Örgütlenme Özgürlüğü ve Toplu Pazarlık Hakkının Risk Altında Olabileceği Operasyonlar ve Tedarikçiler	**Risk Yönetimi,** sayfa 117 **Yetenekli ve İşine Bağlı Çalışanlar,** sayfa 232	
GRI 408: Çocuk İşçilik 2016	408-1	Çocuk İşçiliği Vakaları Açısından Önemli Risk Altındaki Operasyonlar ve Tedarikçiler	**Risk Yönetimi,** sayfa 117 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	
GRI 409: Zorla ve Cebren Çalıştırma 2016	409-1	Zorla veya Zorunlu Çalıştırma Olayları Açısından Önemli Risk Altındaki Operasyonlar ve Tedarikçiler	**Risk Yönetimi,** sayfa 117 Yapı Kredi İnsan Hakları Beyanı Yapı Kredi Sorumlu Satın Alma Politikası	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Toplumsal Yatırım / Finansal Okur Yazarlık				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Toplumsal Katkı,** sayfa 136-143	
GRI 413: Yerel Topluluklar 2016	413-1	Yerel Topluluk Katılımı, Etki Değerlendirmeleri ve Geliştirme Programları ile Operasyonlar	**Toplumsal Katkı,** sayfa 136-143	
Siber Altyapı ve Veri Güvenliği				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Öncelikli Konular,** sayfa 97-99 **Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik,** sayfa 204-207	
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1	Müşteri Gizliliğinin İhlali ve Müşteri Verilerinin Kaybı ile İlgili Doğrulanmış Şikayetler	**Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik,** sayfa 204-207 **Kişisel Verilerin Korunması ve İşlenmesi,** sayfa 223-225	
Kurumsal Risk Yönetimi				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Yönetim Kurulu,** sayfa 42-47 **Üst Yönetim,** sayfa 48-57 **Yönetim Kurulu ve Komiteler,** sayfa 58-59 **Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne Uyum Beyanı,** sayfa 256-257	
Kurumsal Yönetim/Marka Kültürü				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Risk Yönetimi,** sayfa 104-117	

GRI STANDARDI		BİLDİRİMLER	BİLDİRİM YERİ	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Dijital Dönüşüm ve İnovasyon				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Teknolojik Riskler ve Siber Güvenlik, sayfa 204-207**	
Müşteri Memnuniyeti				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Müşteri Deneyimi, sayfa 216-219**	
İş Sürekliliği				
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3	Öncelikli Konuların Yönetimi	**Yönetim Kurulu ve Komiteler, sayfa 65**	

İletişim

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 ulaşılabilmektedir.
Sosyal Medya Bilgileri	Yapı Kredi Facebook, Twitter, Instagram, LinkedIn, TikTok, 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 NEDERLAND N.V.

Rembrandt Tower, 16th Floor Amstelplein 1, 1096 HA
Amsterdam, Netherlands
Tel: + 3120 462 44 44
Faks: + 3120 663 13 31
SWIFT Kodu: KABA NL 2A

BANQUE DE COMMERCE ET DE PLACEMENTS S.A. (BCP)

Rue de la Fontaine 1 P.O. Box 3069 CH-1211
Cenevre, Switzerland
Tel: + 41 22 909 19 1
Faks: + 41 22 909 19 00
SWIFT Kodu: BPCP CH GG
Teleks Kodu: 412391 bcp ch

YURT DIŞI ŞUBESİ

YAPI KREDİ - BAHREYN ŞUBESİ

Bahrain Branch
Wind Tower 10th Floor, Suite:101, Building No:403,
Road No: 1705, Block No: 317 P.O. Box: 10615
Diplomatic Area , Manama , Kingdom of Bahrain
Tel: + 973 175 410 55 / + 973 175 303 13
Faks: + 973 175 410 56 / + 973 175 303 11
SWIFT Kodu: YAPI BH BX

Yasal Uyarı

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.

YapıKredi