

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan kamuya
açıklanacak konsolide finansal tablolar, bunlara ilişkin
açıklama ve dipnotlar ile bağımsız denetim raporu**

Bağımsız denetim raporu

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

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

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

Yaşar Bivas, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU
KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır.

Bağlı ortaklıklar	İştirakler	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar
1. Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. 2. Yapı Kredi Faktoring A.Ş. 3. Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 4. Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. 5. Yapı Kredi Holding B.V. 6. Yapı Kredi Bank Nederland N.V. 7. Yapı Kredi Bank Moscow 8. Sticing Custody Services YKB 9. Yapı Kredi Bank Azerbaijan CJSC 10. Yapı Kredi Invest LLC 11. Yapı Kredi Bank Malta Ltd	1. Banque de Commerce et de Placements S.A. 2. Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	1. Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

Ayrıca Bankamızın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte %100 kontrol gücüne sahip olduğu "Yapılandırılmış İşletme" (the Structured Entity) olan Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company de konsolidasyona dahil edilmiştir.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Y. Ali KOÇ Yönetim Kurulu Başkanı	H. Faik AÇIKALIN Murahhas Üye ve Genel Müdür	Massimo FRANCESE Genel Müdür Yardımcısı	B. Seda İKİZLER Finansal Raporlama ve Muhasebe Grup Direktörü
	Wolfgang SCHILK Denetim Komitesi Başkanı	Adil G. ÖZTOPRAK Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad / Ünvan : Aytuğ SADİ / Konsolidasyon Yöneticisi
Tel No : 0212 339 74 73
Faks No : 0212 339 61 05

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, öz kaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında öz kaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Öz kaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide öz kaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12
VII.	Kâr dağıtım tablosu	13

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	18
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	21
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	28
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	32
XXIII.	Hisse başına kazanç	33
XXIV.	İlişkili taraflar	33
XXV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXVI.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33
XXVII.	Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri	34

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide öz kaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	35
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49
IV.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	69
V.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	71
VI.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	74
VII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	74
VIII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler	78
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	79
X.	Risken korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	81
XI.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	84

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	105
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
V.	Konsolide öz kaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	125
VII.	Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	126
VIII.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklamalar	127
IX.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	128
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	128

ALTINCI BÖLÜM

Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	129
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	129

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Birinci Bölüm

Genel Bilgiler

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

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

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

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

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

Koçbank, 2005 yılında Çukurova Grubu Şirketleri ve Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun ("TMSF") elindeki Banka hisselerini mülkiyetine geçirmiş, 2006 yılında BIST'den ve bir yatırım fonundan ilave hisseler satın almış ve aynı yıl içerisinde Koçbank'ın tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte Banka'ya devri suretiyle iki bankanın birleştirilmesi tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin satın alınmasından sonra, 2006 ve 2007 yılları içerisinde KFH Grubu yeniden yapılanma sürecine başlamıştır. Bu çerçevede aşağıda belirtilen ve halen grubun kontrolünde olan yasal birleşmeler gerçekleştirilmiştir:

Birleşen şirketler		Birleşme tarihi	Yeni birleşmiş şirketler
Yapı Kredi	Koçbank	2 Ekim 2006	Yapı Kredi
Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O. ("Yapı Kredi Leasing")	Koç Leasing	25 Aralık 2006	Yapı Kredi Leasing
Yapı Kredi Faktoring A.Ş. ("Yapı Kredi Faktoring")	Koç Faktoring	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Faktoring
Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş. ("Yapı Kredi Portföy")	Koç Portföy	29 Aralık 2006	Yapı Kredi Portföy
Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ("Yapı Kredi Menkul")	Koç Yatırım	12 Ocak 2007	Yapı Kredi Menkul
Yapı Kredi Bank Nederland N.V. ("Yapı Kredi NV")	Koçbank	2 Temmuz 2007	Yapı Kredi NV
	Nederland N.V.		

Birleşme, 2007 yılı içerisinde yapılan iştirak hisse devirleri ve 2008 yılındaki 920 milyon TL'lik sermaye artışı sonucunda KFH'nin Ana Ortaklık Banka'daki hisse oranı %81,80'e yükselmiştir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Genel bilgiler (devamı)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Genel Müdür Vekili:

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

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

Genel bilgiler (devamı)

Genel Müdür Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

Genel bilgiler (devamı)

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın personel sayısı 18.366 kişidir (31 Aralık 2015 - 18.262 kişi). Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka ile konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 19.419 kişidir (31 Aralık 2015 - 19.345 kişi).

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

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

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

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

Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

İkinci Bölüm

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

				Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)	
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Aktif kalemler								
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	I-a	9.051.439	24.031.856	33.083.295	3.463.676	23.925.271	27.388.947
II.	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv (net)	I-b	2.629.996	410.834	3.040.830	1.530.788	235.505	1.766.293
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		2.629.996	410.834	3.040.830	1.530.788	235.505	1.766.293
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		18.888	17.825	36.713	51.614	14.492	66.106
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6.635	-	6.635	8.040	-	8.040
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	I-c	2.604.473	393.009	2.997.482	1.471.134	221.013	1.692.147
2.1.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III.	Bankalar	I-ç	43.137	3.405.829	3.448.966	34.426	3.077.079	3.111.505
IV.	Para piyasalarından alacaklar		252	-	252	155.281	130.845	286.126
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	155.270	130.845	286.115
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		252	-	252	11	-	11
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	I-d,e	15.239.585	3.146.524	18.386.109	18.641.714	4.198.490	22.840.204
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		44.258	62.485	106.743	44.200	210.818	255.018
5.2	Devlet borçlanma senetleri		14.431.742	1.620.631	16.052.373	17.759.935	2.635.202	20.395.137
5.3	Diğer menkul değerler		763.585	1.463.408	2.226.993	837.579	1.352.470	2.190.049
VI.	Krediler ve alacaklar	I-f	107.994.217	70.670.205	178.664.422	99.153.273	54.864.716	154.017.989
6.1	Krediler ve alacaklar		105.876.257	70.609.580	176.485.837	97.731.030	54.758.065	152.489.095
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		1.608.647	993.427	2.602.074	1.539.567	248.413	1.787.980
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		104.267.610	69.616.153	173.883.763	96.191.463	54.509.652	150.701.115
6.2	Takipteki krediler		8.706.143	143.024	8.849.167	5.618.346	574.961	6.193.307
6.3	Özel karşılıklar (-)		(6.588.183)	(82.399)	(6.670.582)	(4.196.103)	(468.310)	(4.664.413)
VII.	Faktoring alacakları		1.240.811	1.653.468	2.894.279	1.226.141	1.032.983	2.259.124
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	I-g	4.831.667	6.757.223	11.588.890	1.960.446	5.148.363	7.108.809
8.1	Devlet borçlanma senetleri		4.831.667	5.957.387	10.789.054	1.960.446	4.658.180	6.618.626
8.2	Diğer menkul değerler		-	799.836	799.836	-	490.183	490.183
IX.	İştirakler (net)	I-ğ	231.974	437.143	669.117	211.588	338.140	549.728
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		227.471	437.143	664.614	207.085	338.140	545.225
9.2	Konsolide edilmeyenler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		4.503	-	4.503	4.503	-	4.503
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	I-h	7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		7.300	-	7.300	7.300	-	7.300
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	I-ı	18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		18.114	-	18.114	20.851	-	20.851
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	I-i	1.720.318	6.584.168	8.304.486	1.614.761	5.247.500	6.862.261
12.1	Finansal kiralama alacakları		2.229.318	7.604.773	9.834.091	2.037.181	6.100.328	8.137.509
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(509.000)	(1.020.605)	(1.529.605)	(422.420)	(852.828)	(1.275.248)
XIII.	Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	I-j	1.096.608	113.104	1.209.712	954.773	6.268	961.041
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		246.295	-	246.295	257.144	-	257.144
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		850.313	113.104	963.417	697.629	6.268	703.897
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	I-k	2.678.356	34.691	2.713.047	2.733.389	34.095	2.767.484
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	I-l	1.549.798	17.066	1.566.864	1.495.645	12.783	1.508.428
15.1	Şerefiye		979.493	-	979.493	979.493	-	979.493
15.2	Diğer		570.305	17.066	587.371	516.152	12.783	528.935
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	I-m	-	-	-	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		178.240	1.151	179.391	64.613	13.528	78.141
17.1	Cari vergi varlığı		97.812	1.151	98.963	2.763	8.660	11.423
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	I-n	80.428	-	80.428	61.850	4.868	66.718
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	I-o	161.854	4.329	166.183	153.159	763	153.922
18.1	Satış amaçlı		161.854	4.329	166.183	153.159	763	153.922
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	I-ö	2.104.336	3.088.997	5.193.333	1.821.607	1.758.172	3.579.779
Aktif toplamı			150.778.002	120.356.588	271.134.590	135.243.431	100.024.501	235.267.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tablolar

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

I. Konsolide bilanço (Finansal Durum Tablosu)

Pasif kalemler	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	II-a	84.238.259	72.849.936	157.088.195	67.161.726	62.863.339	130.025.065
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		7.602.155	12.201.241	19.803.396	7.064.701	7.279.374	14.344.075
1.2 Diğer		76.636.104	60.648.695	137.284.799	60.097.025	55.583.965	115.680.990
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	II-b	2.188.935	389.744	2.578.679	1.624.462	297.946	1.922.408
III. Alınan krediler	II-c	1.367.430	29.141.344	30.508.774	1.272.041	23.588.938	24.860.979
IV. Para piyasalarına borçlar		7.225.341	1.979.688	9.205.029	12.098.151	2.165.386	14.263.537
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	1.887.563	-	1.887.563
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		2.931.228	-	2.931.228	1.960.438	-	1.960.438
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		4.294.113	1.979.688	6.273.801	8.250.150	2.165.386	10.415.536
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	II-ç	3.990.883	14.089.584	18.080.467	4.200.363	12.972.530	17.172.893
5.1 Bonolar		1.399.791	86.665	1.486.456	2.106.752	451.305	2.558.057
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	6.564.507	6.564.507	-	6.083.274	6.083.274
5.3 Tahviller		2.591.092	7.438.412	10.029.504	2.093.611	6.437.951	8.531.562
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		9.152.217	2.010.570	11.162.787	8.055.012	1.739.669	9.794.681
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	II-d	1.590.918	365.486	1.956.404	1.818.088	937.971	2.756.059
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	II-e	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	II-f	66.263	23.033	89.296	39.313	108.965	148.278
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		49.949	508	50.457	3.926	305	4.231
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		16.314	22.525	38.839	35.387	108.660	144.047
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	II-g	3.359.679	1.334.393	4.694.072	2.961.036	1.021.950	3.982.986
12.1 Genel karşılıklar		1.884.546	1.225.025	3.109.571	1.702.877	924.394	2.627.271
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		298.496	2.825	301.321	279.020	21.493	300.513
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		1.176.637	106.543	1.283.180	979.139	76.063	1.055.202
XIII. Vergi borcu	II-ğ	566.362	15.479	581.841	614.290	5.163	619.453
13.1 Cari vergi borcu		308.752	4.838	313.590	500.356	-	500.356
13.2 Ertelemiş vergi borcu		257.610	10.641	268.251	113.934	5.163	119.097
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	II-h	-	9.067.893	9.067.893	-	6.635.191	6.635.191
XVI. Özkaynaklar	II-ı	26.103.038	18.115	26.121.153	22.857.536	228.866	23.086.402
16.1 Ödenmiş sermaye		4.347.051	-	4.347.051	4.347.051	-	4.347.051
16.2 Sermaye yedekleri		2.643.512	18.115	2.661.627	2.648.597	228.866	2.877.463
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		543.881	-	543.881	543.881	-	543.881
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları	II-ı	(377.643)	(86.111)	(463.754)	(546.402)	261.490	(284.912)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		1.462.750	6.947	1.469.697	1.462.750	4.978	1.467.728
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		4.561	-	4.561	4.503	-	4.503
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(191.241)	97.279	(93.962)	(9.083)	(34.866)	(43.949)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		1.201.204	-	1.201.204	1.192.948	(2.736)	1.190.212
16.3 Kâr yedekleri		14.539.224	-	14.539.224	12.357.721	-	12.357.721
16.3.1 Yasal yedekler		844.539	-	844.539	751.512	-	751.512
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		12.913.149	-	12.913.149	11.148.251	-	11.148.251
16.3.4 Diğer kâr yedekleri		781.536	-	781.536	457.958	-	457.958
16.4 Kâr veya zarar		4.572.749	-	4.572.749	3.503.693	-	3.503.693
16.4.1 Geçmiş yıllar kâr ve zararları		1.639.954	-	1.639.954	1.595.010	-	1.595.010
16.4.2 Dönem net kâr ve zararı		2.932.795	-	2.932.795	1.908.683	-	1.908.683
16.5 Azınlık payları	II-i	502	-	502	474	-	474
Pasif toplamı		139.849.325	131.285.265	271.134.590	122.702.018	112.565.914	235.267.932

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla

konsolide finansal tablolar

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

II. Konsolide nazım hesaplar tablosu

				Cari Dönem (31/12/2016)			Önceki Dönem (31/12/2015)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		161.396.771	244.133.727	405.530.498	158.377.335	210.923.096	369.300.431		
I. Garanti ve kefaletler	III-a-2,3	21.614.582	46.839.902	68.454.484	18.076.523	39.567.673	57.644.196		
1.1 Teminat mektupları		21.568.691	31.223.540	52.792.231	18.031.594	27.139.408	45.171.002		
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		471.441	930.593	1.402.034	522.480	1.134.886	1.657.366		
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		2.597.219	30.138.999	32.736.218	2.329.832	25.797.251	28.127.083		
1.1.3 Diğer teminat mektupları		18.500.031	153.948	18.653.979	15.179.282	207.271	15.386.553		
1.2 Banka kredileri		-	195.766	195.766	-	173.524	173.524		
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	195.766	195.766	-	173.524	173.524		
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-		
1.3 Akreditifler		11.407	9.181.763	9.193.170	11.483	8.032.390	8.043.863		
1.3.1 Belgeli akreditifler		11.407	9.181.763	9.193.170	11.483	8.032.016	8.043.499		
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	364	364		
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-		
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-		
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-		
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-		
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-		
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-		
1.8 Diğer garantilerimizden		34.484	1.960.487	1.994.971	33.446	1.430.529	1.463.975		
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4.278.346	4.278.346	-	2.791.832	2.791.832		
II. Taahhütler	III-a-1	53.181.915	25.742.342	78.924.257	60.273.748	26.425.811	86.699.559		
2.1 Cayılamaz taahhütler		52.743.486	13.663.919	66.407.405	59.611.290	19.308.750	78.920.040		
2.1.1 Vadeli, aktif değer al.-sat. taahhütleri		3.706.202	12.562.607	16.268.809	13.018.015	17.850.821	30.868.836		
2.1.2 Vadeli, mevduat al.-sat. taahhütleri		27.500	6.581	34.081	-	-	-		
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		8.008.276	869.605	8.877.881	7.816.459	1.268.554	9.085.013		
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılar taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-		
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6.696.199	-	6.696.199	6.521.085	-	6.521.085		
2.1.8 İhracat taahhütlerinden kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		6.014	-	6.014	6.376	-	6.376		
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		29.878.711	-	29.878.711	28.304.464	-	28.304.464		
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		18.409	-	18.409	13.810	-	13.810		
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-		
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhütlerinden borçlar		-	-	-	-	-	-		
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		4.412.175	225.126	4.637.301	3.931.081	189.375	4.120.456		
2.2 Cayılabilir taahhütler		438.429	12.078.423	12.516.852	662.458	7.117.061	7.779.519		
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		438.429	12.018.342	12.456.771	662.458	7.053.496	7.715.954		
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	60.081	60.081	-	63.565	63.565		
III. Türev finansal araçlar	III-b-c	86.600.274	171.551.483	258.151.757	80.027.064	144.929.612	224.956.676		
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		29.395.251	23.277.181	52.672.432	27.798.633	30.927.804	58.726.437		
3.1.1 Gerçekçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		668.301	1.990.110	2.658.411	671.683	940.678	1.612.361		
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		28.726.950	21.287.071	50.014.021	27.126.950	29.987.126	57.114.076		
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-		
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		57.205.023	148.274.302	205.479.325	52.228.431	114.001.808	166.230.239		
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		5.932.158	9.341.391	15.273.549	3.521.186	6.155.716	9.676.902		
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		2.094.166	5.487.983	7.582.149	1.061.769	3.704.251	4.766.020		
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		3.837.992	3.853.408	7.691.400	2.459.417	2.451.465	4.910.882		
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		39.936.351	112.739.983	152.676.334	37.584.382	88.517.703	126.102.085		
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		14.973.712	37.775.189	52.748.901	9.161.210	36.482.766	45.643.976		
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		20.422.639	31.924.736	52.347.375	28.423.172	17.784.757	46.207.929		
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090		
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		2.270.000	21.520.029	23.790.029	-	17.125.090	17.125.090		
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		6.062.482	13.199.550	19.262.032	6.717.760	8.590.741	15.308.501		
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		2.134.509	6.547.706	8.682.215	1.991.034	4.697.239	6.688.273		
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		3.427.973	5.479.950	8.907.923	3.226.726	3.515.834	6.742.560		
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834		
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		250.000	585.947	835.947	750.000	188.834	938.834		
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-		
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-		
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-		
3.2.6 Diğer		5.274.032	12.993.378	18.267.410	4.405.103	10.737.648	15.142.751		
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		515.979.417	262.734.842	778.714.259	248.463.871	68.289.180	316.753.051		
IV. Emanet kıymetler		271.381.629	182.248.974	453.630.603	82.066.158	8.101.914	90.168.072		
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		-	-	-	-	-	-		
4.2 Emanete alınan menkul değerler		250.948.565	181.437.884	432.386.449	62.659.805	7.113.567	69.773.372		
4.3 Tahsile alınan çekler		15.840.681	148.728	15.989.409	15.587.969	150.107	15.738.076		
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		4.547.836	615.063	5.162.899	3.776.609	798.048	4.574.657		
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	40.085	40.085	-	34.137	34.137		
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.7 Diğer emanet kıymetler		44.547	7.214	51.761	41.775	6.055	47.830		
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-		
V. Rehlinli kıymetler		240.607.924	78.233.779	318.841.703	162.367.478	57.987.609	220.355.087		
5.1 Menkul kıymetler		179.680	390	180.070	185.826	322	186.148		
5.2 Teminat senetleri		1.000.765	285.982	1.286.747	1.063.319	300.003	1.363.322		
5.3 Emtia		25.813	56.719	82.532	21.095	12.078	33.173		
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-		
5.5 Gayrimenkul		104.128.522	67.662.780	171.791.302	88.195.061	45.988.762	134.183.823		
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		135.273.144	10.221.643	145.494.787	72.902.177	11.681.250	84.583.427		
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	6.265	6.265	-	5.194	5.194		
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		3.989.864	2.252.089	6.241.953	4.030.235	2.199.657	6.229.892		
Nazım hesaplar toplamı (A+B)		677.376.188	506.868.569	1.184.244.757	406.841.206	279.212.276	686.053.482		

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla****konsolide finansal tablolar**

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

III. Konsolide gelir tablosu

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (01/01/2016- 31/12/2016)	Önceki Dönem (01/01/2015- 31/12/2015)
I. Faiz gelirleri	IV-a		19.109.871	16.300.345
1.1 Kredilerden alınan faizler	IV-a-1		15.684.097	13.132.800
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler			118.632	43.309
1.3 Bankalardan alınan faizler	IV-a-2		174.287	84.579
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler			21.539	37.877
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler	IV-a-3		2.400.058	2.392.122
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan			5.302	11.284
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fv			-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan			1.671.117	1.947.172
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan			723.639	433.666
1.6 Finansal kiralama gelirleri			517.228	438.643
1.7 Diğer faiz gelirleri			194.030	171.015
II. Faiz giderleri	IV-b		(10.889.187)	(9.122.142)
2.1 Mevduata verilen faizler	IV-b-4		(7.867.050)	(6.335.649)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler	IV-b-1		(1.066.754)	(999.913)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler			(956.350)	(946.451)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	IV-b-3		(968.296)	(825.583)
2.5 Diğer faiz giderleri			(30.737)	(14.546)
III. Net faiz geliri (I + II)			8.220.684	7.178.203
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri			2.972.884	2.840.960
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar			3.732.653	3.546.591
4.1.1 Gayrinakdi kredilerden			476.738	409.874
4.1.2 Diğer	IV-j		3.255.915	3.136.717
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar			(759.769)	(705.631)
4.2.1 Gayrinakdi kredilere			(11.597)	(8.707)
4.2.2 Diğer			(748.172)	(696.924)
V. Temettü gelirleri	IV-c		6.173	5.908
VI. Ticari kâr/zarar (net)	IV-ç		187.323	(439.135)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı			17.548	264.590
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar	IV-d		(55.683)	816.658
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı			225.458	(1.520.383)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	IV-e		550.841	626.730
VIII. Faaliyet gelirleri / giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)			11.937.905	10.212.666
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	IV-f		(2.955.042)	(2.649.238)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	IV-g		(5.315.318)	(5.077.318)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)			3.667.545	2.486.110
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı			-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar			85.361	50.806
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı			-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+...+XIV)	IV-ğ		3.752.906	2.536.916
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h		(820.046)	(628.188)
16.1 Cari vergi karşılığı			(658.037)	(413.941)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			(162.009)	(214.247)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)			2.932.860	1.908.728
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler			-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri			-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları			-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri			-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)			-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri			-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları			-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri			-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	IV-ğ		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	IV-h		-	-
21.1 Cari vergi karşılığı			-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı			-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)			-	-
XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	IV-ı		2.932.860	1.908.728
23.1 Grubun kâr/zararı			2.932.795	1.908.683
23.2 Azınlık payları kâr/zararı (-)	IV-i		65	45
Hisse başına kâr/zarar (tam TL)			0,0067	0,0044

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

**31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar**

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

IV. Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemleri	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(247.255)	(930.590)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	1.525.692
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	373.826	122.784
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	147.084	744.688
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(201.497)	(120.327)
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	2.257	20.459
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	27.513	1.304
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	101.928	1.364.010
XI. Dönem kârı/zararı	2.932.860	1.908.728
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişim (kâr-zarara transfer)	236.391	260.308
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(44.407)	(89.216)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	2.740.876	1.737.636
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X+XI)	3.034.788	3.272.738

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

**31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla
konsolide özkaynak değişim tablosu**

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Önceki Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Aralık 2015																			
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.524.256	2.056.015	1.383.961	391.468	18.485	4.503	(512.661)	-	20.213.243	462	20.213.705
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		4.347.051	-	543.881	-	641.000	-	9.815.284	1.524.256	2.056.015	1.383.961	391.468	18.485	4.503	(512.661)	-	20.213.243	462	20.213.705
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(720.756)	-	-	-	-	(720.756)	-	(720.756)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	499.490	-	499.490	-	499.490
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	595.752	-	595.752	-	595.752
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(96.262)	-	(96.262)	-	(96.262)
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.449.243	-	-	-	1.449.243	8	1.449.251
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	105.786	-	-	44.376	-	-	(30.778)	-	119.384	-	119.384
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	-	-	-	-	-	-	16.641	-	16.641
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.908.683	-	-	-	-	-	-	1.908.683	45	1.908.728
XX. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	211.049	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(400.000)	-	-	-	-	-	(400.000)	(41)	(400.041)
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	110.512	-	1.332.967	1.487	(2.056.015)	611.049	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XXI. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+.....+VIII+XIX+XX)		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)	-	23.085.928	474	23.086.402

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide özkaynak değişim tablosu

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosu

Cari Dönem	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş sermaye	Öd. sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler ⁽¹⁾	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe ⁽¹⁾	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı/ (zararı) ⁽¹⁾	Menkul değer. Değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan durun varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları haric toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak
31 Aralık 2016																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.347.051	-	543.881	-	751.512	-	11.148.251	1.648.170	1.908.683	1.595.010	(284.912)	1.467.728	4.503	(43.949)		23.085.928	474	23.086.402
Dönem içindeki değişimler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(220.989)	-	-	-	-	(220.989)	-	(220.989)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(43.531)	-	(43.531)	-	(43.531)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	117.667	-	117.667	-	117.667
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(161.198)	-	(161.198)	-	(161.198)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort.(iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	58	-	-	58	-	58
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	326.932	-	-	42.147	1.969	-	(6.482)	-	364.566	-	364.566
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5.018	-	(3.194)	-	-	-	-	-	1.824	-	1.824
XVII. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.932.795	-	-	-	-	-	-	2.932.795	65	2.932.860
XVIII. Kâr dağıtımı		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(37)	(37)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	93.027	-	1.764.898	2.620	(1.908.683)	48.138	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Azınlık ile yapılan işlemler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+.....+XVII+XVIII)		4.347.051	-	543.881	-	844.539	-	12.913.149	1.982.740	2.932.795	1.639.954	(463.754)	1.469.697	4.561	(93.962)	-	26.120.651	502	26.121.153

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait olan yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları dışındaki konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin yasal yedek ve olağanüstü yedek tutarları geçmiş dönem kârı/(zararı) içerisinde gösterilmiştir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar**

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

VI. Konsolide nakit akış tablosu

	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Cari Dönem (31/12/2016)	Önceki Dönem (31/12/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		1.221.892	3.385.641
1.1.1 Alınan faizler		17.727.998	16.158.858
1.1.2 Ödenen faizler		(10.633.451)	(9.100.081)
1.1.3 Alınan temettüler		6.173	5.908
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		3.732.653	3.546.591
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		(444.011)	1.711.994
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		1.061.802	1.265.370
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(4.386.305)	(4.672.655)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1.017.605)	(601.092)
1.1.9 Diğer	VI-c	(4.825.362)	(4.929.252)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(600.134)	189.588
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		30.515	24.884
1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklardaki net (artış)/azalış		-	-
1.2.3 Bankalar hesabındaki net (artış)/azalış		130.418	(3.055.324)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış)/azalış		(28.715.594)	(30.809.612)
1.2.5 Diğer aktiflerdeki net (artış) /azalış		(1.713.355)	(957.333)
1.2.6 Bankaların mevduatlarındaki net artış /(azalış)		3.051.996	2.568.253
1.2.7 Diğer mevduatlardaki net artış /(azalış)		23.801.981	19.768.912
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış /(azalış)		(2.804)	11.660.949
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış /(azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlardaki net artış /(azalış)	VI-c	2.816.709	988.859
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		621.758	3.575.229
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		2.444.468	(6.459.411)
2.1 İktisap edilen bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(5.000)
2.2 Elden çıkarılan bağlı ortaklık ve iştirakler ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(395.261)	(499.805)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		94.580	80.733
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(14.336.340)	(21.010.767)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		18.501.225	15.667.773
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(1.703.125)	(913.249)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		283.389	220.904
2.9 Diğer		-	-
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		1.453.047	723.981
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		10.594.690	8.972.835
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(9.141.606)	(7.848.813)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri		(37)	(400.041)
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	VI-c	1.357.079	1.216.165
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış /(azalış) (I+II+III+IV)		5.876.352	(944.036)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	10.082.660	11.026.696
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	VI-a	15.959.012	10.082.660

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 ve 2015 tarihleri itibarıyla
konsolide finansal tablolar****(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****VII. Kâr dağıtım tablosu ^{(1),(2)}**

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

(1) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Üçüncü Bölüm

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

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

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, TMS uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal borçlar, riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar ve maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan tablolar, nadir eserler ve gayrimenkuller haricinde 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmak suretiyle, maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır. Ayrıca maliyet değerleri ile taşınan ancak gerçeğe uygun değer riskinden korunmaya konu olan varlıkların taşınan değerleri, korunma konusu olan risklere ilişkin gerçeğe uygun değer değişikliklerini yansıtmak amacıyla düzeltilmiştir.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Grup yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkilerinin detayları ilgili dipnotlarda açıklandığı şekilde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

Grup, yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurt dışındaki bazı ortaklıklarının net yatırım riskinden korunmaktadır. Bu kapsamdaki yabancı para finansal borçların kurdan kaynaklanan değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

a. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide mali tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1. Bağılı ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Bağılı ortaklıklar, sermayesi veya yönetimi doğrudan veya dolaylı olarak Ana Ortaklık Banka tarafından kontrol edilen ortaklıklardır.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişiliği ile yaptığı yatırım üzerinde güce sahip olması, yatırım yaptığı tüzel kişilikle olan ilişkisinden dolayı değişken getirilere maruz kalması veya bu getirilerde hak sahibi olması ve elde edeceği getirilerin miktarını etkileyebilmek için yatırım yaptığı işletme üzerindeki gücünü kullanma imkânına sahip olması olarak kabul edilmiştir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, aktif ve özkaynak büyüklükleri bazında, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin yüzde yüzü Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş karlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda ve gelir tablosunda Grup'a dahil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/ Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016
Yapı Kredi Leasing	İstanbul/Türkiye	Leasing	99,99	99,99
Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	Faktoring	99,96	99,96
Yapı Kredi Menkul	İstanbul/Türkiye	Yatırım Menkul Değerler	99,98	99,98
Yapı Kredi Portföy	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	99,95	99,97
Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	Finansal Holding	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank NV	Amsterdam/Hollanda	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Bank Moscow	Moskova/Rusya	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Azerbaycan	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	100,00	100,00
Stiching Custody Services YKB	Amsterdam/Hollanda	Saklama Hizmetleri	100,00	100,00
Yapı Kredi Invest LLC	Bakü/Azerbaycan	Yatırım Menkul Değerler	100,00	100,00
Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	Bankacılık	100,00	100,00
Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company ⁽¹⁾	George Town / Cayman Adaları	Yapılandırılmış İşletme	-	-

- (1) Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme de konsolidasyona dahil edilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

2. İştiraklerin konsolide edilme esasları:

İştirakler, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır. İlgili iştirakler, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder.

Özkaynak yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerin unvanı, ana merkezlerinin bulunduğu yer, faaliyet konuları, etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016
Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	Bankacılık	30,67	30,67
Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Sigortacılık	20,00	20,00

3. Birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide edilme esasları:

Birlikte kontrol edilen ortaklık, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka bir grupla birlikte kontrol ettiği, ana faaliyet konusu gayrimenkul yatırım ortaklığı ("GYO") olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren, yurt içinde kurulu bulunan ortaklıktır. İlgili birlikte kontrol edilen ortaklık, özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmiştir.

Özkaynak yöntemi, birlikte kontrol edilen ortaklıktaki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özkaynaklarında dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, birlikte kontrol edilen ortaklık tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir.

Konsolidasyon kapsamındaki birlikte kontrol edilen ortaklığın unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet konusu	Etkin ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016	Doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları (%) 31 Aralık 2016
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	GYO	30,45	30,45

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

4. Azınlık hissedarlarla işlemler:

Grup, azınlık hissedarlarla olan ve kontrol gücü kaybına veya edinimine neden olmayan işlemleri Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özkaynaklardan indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özkaynaklarda muhasebeleştirir.

b. Konsolidasyon kapsamında bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterimi:

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan Türk parası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan yabancı para cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen bağlı ortaklıklar ise, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin işlem tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmakta ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Maliyet bedelinin net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklıklar veya birlikte kontrol edilen ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesine, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği takdirde, özkaynak altında muhasebeleştirilen tutarlar riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/zarar hesaplarına (riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak) transfer edilmektedir.

Diğer taraftan riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen bazı türev işlemler, ekonomik olarak Grup için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak "TMS 39 - Finansal araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçümleme" ("TMS 39") kapsamında "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal araçlar" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Karşı taraf kredi riski ("KKR") uyarlaması; türev aracın gerçeğe uygun değerini hesaplarken Ana Ortaklık Banka'nın gerçekleştirdiği türev işlemlerin karşı tarafının temerrüde düşme riski dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski uyarlaması; Ana ortaklık Banka'nın piyasalardaki türev portföyünü karşı taraf kredi riskinden korunmak için gerekli olan gerçeğe uygun değerlendirme maliyetidir. Ana Ortaklık Banka, karşı taraf kredi riski uyarlamasını hesaplarken; Türkiye Muhasebe Standartları çerçevesinde TMS 39'a göre hesaplanan genel karşılık metodolojisine göre temerrüde düşme olasılığını ve temerrüt durumunda oluşacak zararları dikkate almaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamasında, karşı tarafa ait toplam risk dikkate alınmaktadır.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz oranı yöntemi uygulanarak tahakkuk esasına göre dönemsel olarak kaydedilir. Grup, ilgili mevzuat çerçevesinde donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve tahsilat gerçekleşene kadar alacaklar ile ilgili gelir kaydetmemektedir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre hizmetin verilmesi süresince veya işlemin tamamlandığı dönemde gelir olarak kaydedilmektedir. Bunlar dışında kalan bankacılık hizmet gelirleri, tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

c. Krediler ve alacaklar:

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı ("THP") ve izahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir. Dövizle endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek bilançoda Türk parası hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının veya geri ödeme tarihindeki kurdan başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri kârı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

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

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar karşılığında ödenen faizler gelir tablosunda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

Grup, ayrıca, donuk alacaklardan dolayı edinilen varlıklarını 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlıklar olarak sınıflandırmakta ve söz konusu yönetmelik hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirmektedir.

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

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

a. Şerefiye:

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

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

b. Diğer maddi olmayan duran varlıklar:

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

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

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

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Grup kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal ve operasyonel kiralama faaliyetlerinde bulunmaktadır.

a. Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralama

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Operasyonel kiralama

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. İşletme kiralaları olarak yapılan ödemeler, kira dönemi boyunca doğrusal yöntem ile gelir tablosuna gider olarak kaydedilir.

b. Kiralayan açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi:

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Şüpheli finansal kiralama alacakları karşılığı

Finansal kiralama alacaklarının değerlendirilmesi sonucunda belirlenen toplam finansal kiralama alacakları karşılığı Grup'un finansal kiralama alacakları portföyündeki tahsili şüpheli alacakları kapsayacak şekilde belirlenmektedir. Grup, ilgili karşılığı BDDK tarafından 24 Aralık 2013 tarihli ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" ("Karşılıklar Tebliği") hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. İlgili tebliğe göre tahsili vadesinden itibaren 150-240 gün arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %20'si oranında, tahsili vadesinden itibaren 240 gün ve 1 yıl arası geciken finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra en az %50'si oranında ve tahsili vadesinden itibaren 1 yıldan fazla gecikmiş olan finansal kiralama alacaklarının teminatları dikkate alındıktan sonra %100 oranında özel karşılık ayrılmaktadır.

Grup, ayrıca ilgili tebliğe göre alacakların tahsilindeki gecikme yukarıdaki süreleri geçmemiş olsa veya alacakların tahsilinde herhangi bir gecikme bulunmasa dahi, alacak tutarları için borçlunun kredi değerliliğine ilişkin mevcut bütün verilerini, güvenilirlik ve ihtiyatlılık ilkelerini dikkate alarak belirlediği oranlarda özel karşılık ayırmaktadır.

Karşılıklar tebliğinde şirketlerin, anapara, faiz veya her ikisinin tahsilinde gecikme olmayan veya 150 günden daha az gecikme olan alacaklardan doğması beklenen ancak miktarı kesin olarak belli olmayan zararların karşılanması amacıyla, genel olarak ve herhangi bir işlemle doğrudan ilgili olmaksızın karşılık ayırabilecekleri belirtilmiş ancak zorunluluk olarak değerlendirilmemiştir. Grup şüpheli hale gelmeyen finansal kiralama alacakları için bu kapsamda genel karşılık ayırmaktadır.

Alacağın silinmesi, alacağın tamamının veya bir kısmının tahsil edilemeyeceğinin öngörülmesi ya da müşterinin aciz vesikasına bağlanması durumunda gerçekleşmektedir. Alacağın silinmesiyle daha önce ayrılmış olan karşılık terse döner ve alacağın tamamı aktiften düşülür. Önceki dönemlerde silinen bir alacağın tahsili durumunda ilgili tutarlar gelir olarak kaydedilir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XV. Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği veya yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkmasının muhtemel olmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

a. Kıdem tazminatı

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

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

b. Emeklilik hakları

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

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesine hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin söz konusu maddenin iptaline ilişkin gerekçeli kararı, 15 Aralık 2007 tarih ve 26372 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Gerekçeli kararın yayımlanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM"), banka sandıkları iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesine yönelik yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde, 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"un ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri, TBMM Genel Kurulu tarafından kabul edilmiştir. Yeni Kanun 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni Kanun ile banka sandıklarının herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu'nun 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı kararı ile sandıkların Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre 2 yıl uzatılmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkartılması yönündeki yetki, Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir tarihi olarak Mayıs 2015 tarihi belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır.

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

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

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

c. Tanımlanmış katkı planları:

Banka'nın konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları, çalışanları adına sosyal güvenlik kurumlarına belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Grup'un ödemekte olduğu katkı payı dışında, yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönem personel giderlerine yansıtılmaktadır.

d. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi:

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

Türk vergi mevzuatı, ana ortaklık olan şirketin bağlı ortaklıkları ve iştiraklerini konsolide ettiği finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi vermesine olanak tanımamaktadır. Bu sebeple bu konsolide finansal tablolara yansıtılan vergi karşılıkları, tam konsolidasyon kapsamına alınan tüm şirketler için ayrı hesaplanmıştır.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 14'üncü gününe kadar beyan edip 17. günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

Türk vergi mevzuatına göre 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, mal ve hizmetlerin üretimi ile doğrudan ilişkili olup bir ekonomik ömrü bulunan ve değeri 10 TL'yi aşan yeni maddi varlık alımları, bedelinin %40'ı oranında kurumlar vergisi matrahından yatırım indirimi sağlanmakta ve 24 Nisan 2003 tarihinden önce oluşan teşvik belgeli yatırım indirimleri ise şirketlerin kendi tercihleri doğrultusunda yeni uygulamaya dönüştürülmedikleri takdirde, %19,8 oranında stopaja tabi tutulmaktaydı. 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yatırım indirimi uygulamasına son verilmiştir ve 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kullanılamayan yatırım indirimi tutarları takip eden yıllarda kurum kazancından indirilebilmektedir.

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

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

Muhasebe politikaları (devamı)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyon kapsamına giren bağlı ortaklıkların bulundukları ülkelerdeki yürürlükteki vergi mevzuatı dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan istisnalar öncesi vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Hollanda	%25,00
Rusya	%20,00
Azerbaycan	%20,00
Malta	%35,00

b. Ertelenmiş vergi:

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine, BDDK'nın açıklama ve genelgelerine ve vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kâr elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan 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 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri, bu bağlı ortaklıkların finansal tablolarında netleştirilmiş olup konsolide finansal tablolarda aktifte ve pasifte ayrı gösterilmiştir.

Doğrudan özkaynaklarla muhasebeleştirilen işlemlerle ilgili vergi etkileri de özkaynaklarda yansıtılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

c. Transfer fiyatlandırması

5422 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda yer alan "Örtülü kazanç" müessesesi 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesi ile "Transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü kazanç dağıtımı" adı altında yeniden düzenlenmiş olup, 1 Ocak 2007 tarihinde yürürlüğe giren söz konusu madde ile 5615 sayılı Kanunla Gelir Vergisi Kanunu'nun 41.maddesinde yapılan düzenlemelere ilişkin açıklamalar, 18 Kasım 2007/26704 tarih ve sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de belirtilmiştir.

Transfer fiyatlandırmasıyla ilgili düzenlemenin esasını teşkil eden "Emsallere uygunluk ilkesi"; ilişkili kişilerle yapılan mal veya hizmet alım ya da satımında uygulanan fiyat veya bedelin, aralarında böyle bir ilişkinin bulunmaması durumunda oluşacak fiyat veya bedele uygun olması anlamına gelmektedir. İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârlar transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

İlişkili kişilerle hesap dönemi içinde gerçekleştirilen işlemler ile ilgili "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form", ilgili döneme ilişkin Kurumlar Vergisi Beyannamesinin ekinde bağlı bulunulan vergi dairesine tevdi edilmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

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

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

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

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Grup'un olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

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

XXII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması:

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilmekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXIII. Hisse başına kazanç:

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	2.932.795	1.908.683
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	434.705.128	434.705.128
Hisse başına kâr (tam TL)	0,0067	0,0044

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

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

XXIV. İlişkili taraflar:

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

XXV. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

Grup’un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve “Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” (“TFRS 8”) hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm XII. no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXVI. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe politikaları (devamı)

XXVII. Ortak kontrol altındaki işletme birleşmeleri:

Ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesi konusunun TFRS 3 ya da TFRS içerisindeki başka bir standart içerisinde yer almaması sebebiyle, Grup, dünya çapında genel kabul görmüş diğer muhasebe standartlarında yer alan prensipleri inceleyerek ilgili işlemin ekonomik özünü güvenilir ve en doğru şekilde yansıtacağı kanaatiyle "çıkarların birleştirilmesi" yöntemine paralel bir muhasebe politikasının uygulanmasına karar vermiştir. Ortak kontrol altında gerçekleşen işletme birleşmelerinin muhasebeleştirilmesinde işletme birleşmesine konu olan varlık ve yükümlükler kayıtlı değerleri ile konsolide finansal tablolara alınır. Gelir tabloları ise işletme birleşmesinin gerçekleştiği mali yılın başlangıcından itibaren konsolide edilir. Önceki dönem finansal tabloları da karşılaştırılabilirlik amacıyla aynı şekilde yeniden düzenlenir. Bu işlemler sonucunda herhangi bir şerefiye veya negatif şerefiye hesaplanmaz. İştirak tutarı ile satın alınan şirketin sermayesindeki payı nispetindeki tutarın netleştirilmesi sonucu oluşan fark doğrudan özkaynaklar içerisinde "ortak kontrol altındaki işletme birleşmelerinin etkisi" olarak muhasebeleştirilir.

KGK Temmuz 2013'te Ortak Kontrole Bağlı Tabi İşletme Birleşmelerinin Muhasebeleştirilmesi'ne ilişkin 31 Aralık 2012 tarihinden itibaren başlayan yıllık raporlama dönemlerinde geçerli olmak üzere bir ilke kararı yayımlamıştır. Karara göre i) ortak kontrole tabi işletme birleşmelerinin hakların birleşmesi (pooling of interest) yöntemi ile muhasebeleştirilmesi gerektiği, ii) dolayısıyla finansal tablolarda şerefiyeye yer verilmemesi gerektiği ve iii) hakların birleştirilmesi yöntemi uygulanırken, ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başı itibarıyla birleşme gerçekleşmiş gibi finansal tabloların düzeltilmesi ve ortak kontrolün olduğu raporlama döneminin başından itibaren karşılaştırılmalı olarak sunulması gerektiği hükmüne bağlanmıştır. Grup'un uyguladığı muhasebe politikası ilke kararı ile uyumludur.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Dördüncü Bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

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

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13,18'dir (31 Aralık 2015 %12,91). Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %14,21'dir (31 Aralık 2015 %13,81).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051	
Hisse senedi ihraç primleri	543.881	
Yedek akçeler	14.539.224	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.053.077	
Kâr	4.572.749	
Net dönem kârı	2.932.795	
Geçmiş yıllar kârı	1.639.954	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.561	
Azınlık payları	502	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	27.061.045	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	19.189	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	939.892	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	119.336	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	587.696	979.493
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	331.709	552.848
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	379.150	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	682.728	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.059.700	
Çekirdek Sermaye Toplamı	24.001.345	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari Dönem	11/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	612.936	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	23.388.409	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.472.356	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.066.560	
Üçüncü kişilerin ilave katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.886.021	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.424.937	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	109.452	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	109.452	
Katkı Sermaye Toplamı	9.315.485	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32.484.365	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	13.811	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	11.868	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	193.850	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	Cari Dönem
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	32.484.365
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246.436.668
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,74
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9,49
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,18
TAMPONLAR	
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5,512
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3,739
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.218.309
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.109.571
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.886.021
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Çekirdek sermaye	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.347.051
Hisse senedi ihraç primleri	543.881
Hisse senedi iptal kârları	-
Yedek akçeler	12.357.721
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2.657.940
Kâr	3.503.693
Net dönem kârı	1.908.683
Geçmiş yıllar kârı	1.595.010
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	4.503
Azınlık payları	474
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	23.415.263
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçeler ile karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	596.826
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	147.518
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ile bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	591.560
Net ertelenmiş vergi varlığı / vergi borcu (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin 4 üncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 inci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15 ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermaye ara toplamının %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	566.076
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	1.901.980
Çekirdek sermaye toplamı	21.513.283

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
İlave ana sermaye	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye tutarı ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 sonrası ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 öncesi ihraç edilenler/ temin edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin % 10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	887.339
Ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilemeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	20.625.944
Katkı sermaye	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/ temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/ temin edilenler)	5.213.047
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel karşılıklar	2.511.452
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	7.724.499
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 ve daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının % 10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	7.724.499

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki Dönem
Sermaye	28.350.443
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	6.808
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	11.345
Yurtdışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	149.667
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	280.437
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan veya dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, yönetmeliğin geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Özkaynak	27.902.186
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	1.003.593
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.003.593

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)****b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler⁽¹⁾:**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

ç. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

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

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	186.579.351	-	186.579.351
Hollanda	1.017.711	-	1.017.711
Malta	964.412	-	964.412
ABD	683.405	-	683.405
Rusya	604.402	-	604.402
Azerbaycan	521.316	-	521.316
İtalya	497.329	-	497.329
İsviçre	433.952	-	433.952
Birleşik Arap Emirlikleri	322.354	-	322.354
Almanya	286.739	-	286.739
Diğer	1.781.867	-	1.781.867
Toplam	193.692.839	-	193.692.839

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı ⁽¹⁾	Ortalama Risk Tutarı
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	62.360.507	59.082.584
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	234	302
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	545.458	68.513
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	42.695	114.409
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	33.119
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.063.597	20.233.771
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	138.125.255	119.119.817
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	77.666.186	70.411.819
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	15.398.666	16.330.360
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.190.734	1.748.649
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	206.858	2.804.544
Hisse Senedi Yatırımları	112.641	547.164
Diğer Alacaklar	10.054.719	8.909.994
Toplam	327.767.550	299.405.045

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

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

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

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

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte, yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

- d. 1. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %35'tir.
2. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 ve %61'dir.
3. Ana Ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla % 26 ve %35'tir.
- e. Grup'un üstlendiği kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.109.571 TL'dir (31 Aralık 2015 – 2.627.271 TL).
- f. **Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil:**

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Cari Dönem														
Yurt içi	61.683.736	167	532.833	-	-	7.673.052	130.109.131	77.494.558	15.397.161	2.095.589	206.855	39.870	9.369.493	304.602.445
Avrupa Birliği Ülkeleri	482.151	67	-	35.777	-	10.797.441	3.222.716	9.306	642	3.977	2	-	2.197	14.554.276
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	287.625	1.041.137	1.572	100	-	-	-	-	1.330.434
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	900.262	150.019	5.280	-	8.689	-	-	-	1.064.250
ABD, Kanada	-	-	-	6.918	-	925.094	1.469.903	38.700	138	193	-	60.849	76	2.501.871
Diğer Ülkeler	194.620	-	12.625	-	-	480.123	2.132.349	116.770	625	82.286	1	119	225	3.019.743
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	682.728	694.531
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	62.360.507	234	545.458	42.695	-	21.063.597	138.125.255	77.666.186	15.398.666	2.190.734	206.858	112.641	10.054.719	327.767.550

	Risk Sınıfları ^{(1),(2)}													Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
Önceki Dönem														
Yurt içi	58.292.487	159	205	-	-	10.020.459	100.087.426	49.928.886	25.142.756	1.469.877	15.789.379	-	6.948.575	267.680.209
Avrupa Birliği Ülkeleri	242.187	-	31.827	46.795	65.203	8.328.619	2.432.348	5.054	2.357	99	818	-	12.934	11.168.241
OECD Ülkeleri ⁽³⁾	-	-	-	-	-	185.332	1.269.070	405	1.129	-	82	-	-	1.456.018
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	87.782	178.429	3.011	-	8.399	8	-	-	277.629
ABD, Kanada	-	-	-	80.697	-	1.283.785	788.615	6.474	87	29	127	-	-	2.159.814
Diğer Ülkeler	112.734	-	13.503	-	-	432.947	2.418.276	149.721	1.125	44.362	171	-	-	3.172.839
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11.803	11.803
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ⁽⁴⁾	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58.647.408	159	45.535	127.492	65.203	20.338.924	107.174.164	50.093.551	25.147.454	1.522.766	15.790.585	-	6.973.312	285.926.553

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

g. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Risk Sınıfları ⁽¹⁾⁽²⁾												TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
Tarım	-	-	532.671	-	-	3.902.368	3.541.883	504.516	208.312	10.772	-	-	5.916.290	2.784.232	8.700.522
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	532.671	-	-	2.887.803	2.639.264	334.972	171.762	7.626	-	-	4.493.711	2.080.387	6.574.098
Ormancılık	-	-	-	-	-	870.719	878.904	167.457	36.087	3.028	-	-	1.376.244	579.951	1.956.195
Balıkçılık	-	-	-	-	-	143.846	23.715	2.087	463	118	-	-	46.335	123.894	170.229
Sanayi	-	30	12.667	-	-	73.253.166	15.590.822	4.359.316	796.459	58.898	2.492	-	37.050.961	57.022.889	94.073.850
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	14	-	-	2.739.495	443.966	139.488	37.490	1.717	-	-	1.666.456	1.695.714	3.362.170
İmalat Sanayi	-	11	3.737	-	-	41.538.680	14.813.010	4.113.824	716.116	50.558	2.492	-	31.705.414	29.533.014	61.238.428
Elektrik, Gaz, Su	-	19	8.916	-	-	28.974.991	333.846	106.004	42.853	6.623	-	-	3.679.091	25.794.161	29.473.252
İnşaat	-	2	2	-	-	21.647.631	6.070.669	3.221.344	271.880	55.655	-	18.114	13.498.983	17.786.314	31.285.297
Hizmetler	62.360.507	142	63	42.695	19.329.603	35.947.266	9.114.149	2.944.099	474.486	31.725	76.490	5.483.997	62.666.493	73.138.729	135.805.222
Toptan ve Perakende Ticaret	-	1	-	-	-	5.363.728	3.908.921	831.443	251.306	17.173	-	-	7.883.303	2.489.269	10.372.572
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	6.156.798	973.141	1.223.554	47.921	2.507	-	-	2.171.624	6.232.297	8.403.921
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1	-	-	7.752.028	1.714.796	281.743	80.841	5.389	5.000	-	3.023.561	6.816.237	9.839.798
Mali Kuruluşlar	62.360.507	67	-	42.695	19.328.882	2.965.456	214.816	104.156	21.566	345	71.490	5.256.520	41.763.702	48.602.798	90.366.500
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	-	-	-	-	-	223.378	24.797	5.414	895	44	-	-	126.349	128.179	254.528
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	165.474	114.645	37.476	7.054	227	-	-	282.546	42.330	324.876
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	74	62	-	721	13.320.404	2.163.033	460.313	64.903	6.040	-	227.477	7.415.408	8.827.619	16.243.027
Diğer	-	60	55	-	1.733.994	3.374.824	43.348.663	4.369.391	439.597	49.808	33.659	4.552.608	55.960.636	1.942.023	57.902.659
Toplam	62.360.507	234	545.458	42.695	21.063.597	138.125.255	77.666.186	15.398.666	2.190.734	206.858	112.641	10.054.719	175.093.363	152.674.187	327.767.550

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

ğ. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	21.991.366	259.184	63.250	1.450.446	38.579.023	62.343.269
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	167	-	-	67	234
İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	-	181	-	12.625	532.652	545.458
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	105	7.658	7.361	176	27.395	42.695
Bankalar Ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Alacaklar	1.583.663	4.346.592	1.679.020	2.298.545	9.858.429	19.766.249
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.459.707	8.990.045	11.549.133	15.715.551	86.356.163	137.070.599
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Perakende Alacaklar	23.156.249	8.323.026	4.593.128	7.578.234	32.784.583	76.435.220
Şarta Bağlı Olan Ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	328.846	627.171	909.866	1.475.730	12.057.053	15.398.666
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	31.025	77.816	2.730	7.494	87.793	206.858
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	61.550.961	22.631.840	18.804.488	28.538.801	180.283.158	311.809.248

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

h. Risk ağırlığına göre risk tutarları:

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

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Toplam	Özkaynaklardan İndirilenler
1 Kredi Riski Azaltımı Öncesi	36.144.836	4.255.728	7.200.051	56.299.473	77.666.186	145.328.628	872.648	327.767.550	2.663.386
2 Kredi Riski Azaltımı Sonrası	31.671.364	3.625.644	7.200.051	55.410.731	77.456.931	140.660.513	785.325	316.810.559	2.663.386

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**İ. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler:**

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

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

Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	119.040	399.825	7.734	68.876
Çiftçilik ve Hayvancılık	91.318	377.203	7.308	51.120
Ormancılık	19.526	14.678	276	12.416
Balıkçılık	8.196	7.944	150	5.340
Sanayi	2.044.279	1.697.662	29.037	1.316.484
Madencilik ve Taşocakçılığı	42.281	181.577	2.854	23.049
İmalat Sanayi	1.830.834	1.256.122	21.525	1.142.931
Elektrik, Gaz, Su	171.164	259.963	4.658	150.504
İnşaat	983.973	975.726	15.145	548.741
Hizmetler	1.313.102	920.179	17.219	811.916
Toptan ve Perakende Ticaret	958.094	707.460	13.214	544.053
Otel ve Lokanta Hizmetleri	41.171	74.132	1.437	15.411
Ulaştırma ve Haberleşme	47.706	23.464	394	34.725
Mali Kuruluşlar	6.386	43.756	675	1.914
Gayrimenkul ve Kira. Hizmetleri	206.450	2.339	380	182.023
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	15.264	14.753	268	8.314
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38.031	54.275	851	25.476
Diğer	5.263.939	2.875.357	195.904	4.075.082
Toplam	9.724.333	6.868.749	265.039	6.821.099

i. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler:

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

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

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	4.664.413	2.187.865	(187.634)	5.938	6.670.582
2 Genel Karşılıklar (Değer Ayarlamaları)	2.627.271	494.714	(13.201)	787	3.109.571

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

III. Konsolide bazda risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

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

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1 Kredi Riski (Karşı Taraf Kredi Riski Hariç)	227.412.008	199.311.971	18.192.961
2 Standart Yaklaşım	227.412.008	199.311.971	18.192.961
3 İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
4 Karşı Taraf Kredi Riski	3.469.703	2.929.494	277.576
5 Karşı Taraf Kredi Riski İçin Standart Yaklaşım	3.469.703	2.929.494	277.576
6 İçsel Model Yöntemi	-	-	-
7 Basit Risk Ağırlığı Yaklaşımı veya İçsel Modeller Yaklaşımında Bankacılık Hesabındaki Hisse Senedi Pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İçerik Yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - İzahname Yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya Yapılan Yatırımlar - %1250 Risk Ağırlığı Yöntemi	-	-	-
11 Takas Riski	-	-	-
12 Bankacılık Hesaplarındaki Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13 İDD Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım	-	-	-
14 İDD Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
15 Standart Basitleştirilmiş Denetim Otoritesi Formülü Yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa Riski	1.216.950	984.115	97.356
17 Standart Yaklaşım	1.216.950	984.115	97.356
18 İçsel Model Yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel Risk	14.338.007	12.833.313	1.147.041
20 Temel Gösterge Yaklaşımı	14.338.007	12.833.313	1.147.041
21 Standart Yaklaşım	-	-	-
22 İleri Ölçüm Yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan İndirim Eşiklerinin Altındaki Tutarlar (%250 Risk Ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En Düşük Değer Ayarlamaları	-	-	-
25 TOPLAM (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	246.436.668	216.058.893	19.714.934

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalem 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							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	33.083.295	33.083.295	33.083.295	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3.030.138	3.040.830	6.635	2.997.482	-	2.057.895	-
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	3.448.966	3.448.966	3.448.966	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	252	252	252	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (net)	18.217.306	18.386.109	18.234.359	3.651.723	-	42.298	109.452
Krediler ve Alacaklar	177.833.362	178.664.422	178.456.761	-	-	-	207.661
Factoring Alacakları	2.884.152	2.894.279	2.894.279	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (net)	11.588.890	11.588.890	11.588.890	2.990.209	-	-	-
İştirakler (net)	664.667	669.117	4.503	-	-	-	664.614
Bağlı Ortaklıklar (net)	-	7.300	7.300	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (net)	18.114	18.114	-	-	-	-	18.114
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	8.263.337	8.304.486	8.304.486	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal varlıklar	1.209.712	1.209.712	-	1.209.712	-	-	-
Maddi Duran varlıklar (net)	1.267.706	2.713.047	2.593.711	-	-	-	119.336
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (net)	1.610.950	1.566.864	34.523	-	-	-	1.532.341
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi Varlığı	94.246	179.391	179.391	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (net)	166.183	166.183	154.315	-	-	-	11.868
Diğer Aktifler	5.151.657	5.193.333	5.193.333	-	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	268.532.933	271.134.590	264.184.999	10.849.126	-	2.100.193	2.663.386
Yükümlülükler							
Mevduat	163.361.872	157.088.195	-	-	-	-	157.088.195
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	2.578.679	2.578.679	-	2.578.679	-	2.042.589	-
Alınan Krediler	30.507.672	30.508.774	-	-	-	-	30.508.774
Para Piyasalarına Borçlar	2.931.228	9.205.029	-	6.273.801	-	-	2.931.228
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17.907.451	18.080.467	-	-	-	-	18.080.467
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	13.662.703	11.162.787	-	-	-	-	11.162.787
Diğer Yabancı kaynaklar	-	1.956.404	-	-	-	-	1.956.404
Factoring Borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	89.296	89.296	-	89.296	-	-	-
Karşılıklar	1.464.965	4.694.072	-	-	-	-	4.694.072
Vergi Borcu	41.684	581.841	-	-	-	-	581.841
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	9.067.893	9.067.893	-	-	-	-	9.067.893
Özkaynaklar	26.919.490	26.121.153	-	-	-	-	26.121.153
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	268.532.933	271.134.590	-	8.941.776	-	2.042.589	262.192.814

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi	
1	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Varlıkların TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	277.134.318	264.184.999	-	10.849.126	2.100.193
2	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Yükümlülüklerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (Şablon B1 deki gibi)	6.899.187	-	-	8.941.776	(2.042.589)
3	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki Toplam Net Tutar	284.033.505	264.184.999	-	19.790.902	57.604
4	Bilanço Dışı Tutarlar	134.275.945	47.361.169	-	-	-
5	Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı Netleştirme Kurallarından Kaynaklanan Farklar (satır 2'ye konuların dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların Dikkate Alınmasından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un Uygulamalarından Kaynaklanan Farklar	-	-	-	-	1.159.346
9	Risk Azaltımından Kaynaklanan Farklar	(1.502.215)	-	(13.024.296)	-	-
10	Diğer	-	-	-	-	-
	Risk Tutarları	310.043.953	-	6.766.606	1.216.950	

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

Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki temel fark yasal konsolidasyon kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıkların konsolidasyona dahil edilmemesidir.

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

a. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

i. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

Kredi Risk Yönetimi 4 alt birimden oluşmaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

ii. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	9.326.242	187.618.421	9.990.089	186.954.574
2 Borçlanma araçları	-	29.904.969	-	29.904.969
3 Bilanço dışı alacaklar	875.166	133.986.723	351.475	134.510.414
4 Toplam	10.201.408	351.510.113	10.341.564	351.369.957

iii. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	7.200.623
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.063.841
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(70.073)
4 Aktiften silinen tutarlar	(703)
5 Diğer değişimler	(992.280)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+5)	10.201.408

iv. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine göre;

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

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Alacakların coğrafi bölgelere göre dağılımı⁽¹⁾

Cari Dönem	Toplam
Yurtiçi	238.885.408
ABD, Kanada	3.561.419
Avrupa Birliği Ülkeleri	9.735.535
OECD Ülkeleri	1.863.598
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	176.304
Diğer Ülkeler	4.095.407
Toplam	258.317.671

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

Kredilerin sektöre göre dağılımı⁽¹⁾

	Cari Dönem
Tarım	2.961.486
Çiftçilik ve Hayvancılık	2.593.974
Ormancılık	235.491
Balıkçılık	132.021
Sanayi	99.784.949
Madencilik ve Taşocakçılığı	4.133.518
İmalat Sanayi	66.388.153
Elektrik, Gaz, Su	29.263.278
İnşaat	36.290.281
Hizmetler	53.094.507
Toptan ve Perakende Ticaret	15.198.907
Otel ve Lokanta Hizmetleri	8.151.034
Ulaştırma ve Haberleşme	10.024.117
Mali Kuruluşlar	8.199.103
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	3.084.283
Serbest Meslek Hizmetleri	1.065.417
Eğitim Hizmetleri	284.806
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	7.086.840
Diğer	66.186.448
Toplam	258.317.671

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

Alacakların kalan vade dağılımı

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

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

Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve karşılık tutarları

Takipteki krediler ve karşılık tutarları ağırlıklı olarak yurtiçi olup, 9.108.504 TL yurtiçi takipteki krediler risk tutarına 6.965.135 TL özel karşılık ayrılmıştır.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi⁽¹⁾

	Cari Dönem
31-60 gün	5.172.237
61-90 gün	1.283.000
Toplam	6.455.237

(1) Tahsili gecikmiş nakdi kredileri ifade etmektedir.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

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

	Cari Dönem
Standart nitelikli kredilerden yapılandırılan krediler	3.318.283
Yakın izlemedeki kredilerden yapılandırılan krediler	2.439.787
Takipteki kredilerden yapılandırılan krediler	528.332
Toplam	6.286.402

b. Kredi riski azaltımı

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

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

Ana Ortaklık Banka, bilanço içi netleştirme için varlık ve yükümlülükleri nakit teminat gibi 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.

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

ii. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kisimleri	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kisimleri	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kisimleri
Cari Dönem							
Krediler	159.526.701	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Borçlanma Araçları	29.904.969	-	-	-	-	-	-
TOPLAM	189.431.670	27.427.873	17.403.119	3.056.693	1.877.921	-	-
Temerrüde Düşmüş	1.625.436	622.182	91.397	855	288	-	-

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

c. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

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

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

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Risk Sınıfları						
1 Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	58.614.442	1.209.711	60.320.156	179.162	15.699.911	%25,95
2 Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	835	-	167	83	%49,70
3 İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	12.637	843	12.637	169	2.562	%20,01
4 Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	34.295	9.699	34.295	8.399	-	-
5 Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	11.991.618	4.676.769	12.155.767	2.370.188	7.263.065	%50,00
6 Kurumsal Alacaklar	102.370.823	76.973.898	99.334.633	32.942.689	132.277.439	%100,00
7 Perakende Alacaklar	66.469.387	46.373.320	66.361.492	11.073.987	58.076.609	%75,00
8 İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.006.484	394.981	7.006.484	193.567	2.520.018	%35,00
9 Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	7.743.934	719.839	7.743.934	454.681	4.099.307	%50,00
10 Tahsili Gecikmiş Alacaklar	2.366.460	-	2.186.414	-	2.166.239	%99,08
11 Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	113.243	634.531	65.296	138.160	232.557	%114,30
12 Hisse Senedi Yatırımları	112.641	-	112.641	-	112.641	%100,00
13 Diğer Alacaklar	7.349.035	-	7.349.035	-	4.961.577	%67,51
TOPLAM⁽¹⁾	264.184.999	130.994.426	262.682.784	47.361.169	227.412.008	%73,35

(1) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**iii. Standart Yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar**

Cari Dönem												Toplam Risk
												Tutarı
												(KDO ve KRO
												Sonrası)
Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı												
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	29.232.770	-	7.638	-	31.121.054	-	137.856	-	-	-	60.499.318
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	167	-	-	-	-	-	167
3	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	12.806	-	-	-	-	-	-	-	12.806
4	Çok taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	42.694	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.694
5	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	1.778.179	-	11.680.694	-	1.067.082	-	-	-	14.525.955
6	Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	132.277.087	235	-	-	132.277.322
7	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	77.435.479	-	-	-	-	-	77.435.479
8	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	7.200.051	-	-	-	-	-	-	7.200.051
9	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	8.198.615	-	-	-	-	-	8.198.615
10	Tahsil Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	719.279	-	788.205	678.930	-	-	2.186.414
11	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	47.958	-	49.338	106.160	-	-	203.456
12	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	112.641	-	-	-	112.641
13	Diğer Alacaklar	2.302.499	-	106.201	-	-	-	4.940.335	-	-	-	7.349.035
TOPLAM												310.043.953

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklanacak hususlar

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alpha	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1 Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.007.844	2.038.466		1,40	6.203.294	3.016.388
2 İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)				-	-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					563.312	198.919
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer				-	-	-
6 Toplam						3.215.307

(1) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.203.294	254.396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.203.294	254.396

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem										Toplam kredi riski ⁽¹⁾
Risk ağırlıkları /Risk Sınıfları		%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.402	-	-	-	-	-	-	-	93.402
2	Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	67	-	-	-	-	67
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	66.057	-	-	-	-	-	66.057
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.654.763	3.642.896	-	175.960	-	-	5.473.619
6	Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1.112.009	-	-	1.112.009
7	Perakende alacaklar	-	-	-	-	21.452	-	-	-	21.452
8	Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		93.402	-	1.720.820	3.642.963	21.452	1.287.969	-	-	6.766.606

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

d. 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	-	-	-	-	4.275.290	-
2	Nakit – yabancı para	-	-	-	-	1.275.541	-
3	Toplam	-	-	-	-	5.550.831	-

e. Kredi türevleri

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

f. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

6. Piyasa Riskine ilişkin açıklamalar

a. Piyasa riskiyle ilgili açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

b. Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü bileşenleri

Cari Dönem	Risk ağırlıklı tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	772.399
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	42.738
Kur riski	389.338
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	12.475
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	1.216.950

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar:

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 3 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Banka'nın son 3 yılına ait 2015, 2014 ve 2013 yılsonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar 14.338.007 TL (31 Aralık 2015 – 12.833.313 TL) olup, söz konusu risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü 1.147.041 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.026.665 TL).

	2 Önceki Dönem Tutar	1 Önceki Dönem Tutar	Cari Dönem Tutar	Toplam/Pozitif Brüt Gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5.496.635	7.988.285	9.455.891	7.646.937	15,00%	1.147.041
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12,5)						14.338.007

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

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

Faiz oranı riskinin üç temel nedeni vardır:

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

IV. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

	EUR	USD	Diğer YP ⁽⁴⁾	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	6.964.891	12.058.587	5.008.378	24.031.856
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.339.578	962.258	103.993	3.405.829
Para piyasalarından alacaklar	116.621	294.151	62	410.834
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽¹⁾	700.325	2.424.882	21.317	3.146.524
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	32.030.525	43.075.738	1.297.705	76.403.968
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	437.143	437.143
Risken koruma amaçlı türev finansal varlıklar	868.012	5.889.209	2	6.757.223
Maddi duran varlıklar	24.511	88.593	-	113.104
Maddi olmayan duran varlıklar ⁽⁶⁾	2.363	-	32.328	34.691
Diğer varlıklar ⁽²⁾	-	-	-	-
	7.064.177	3.775.773	367.623	11.207.573
Toplam varlıklar	50.111.003	68.569.191	7.268.551	125.948.745
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1.146.107	1.307.770	60.406	2.514.283
Döviz tevdiat hesabı	24.214.215	43.731.650	2.389.788	70.335.653
Para piyasalarına borçlar	242.776	1.736.912	-	1.979.688
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	18.958.930	9.810.136	372.278	29.141.344
İhraç edilen menkul değerler	487.387	13.297.887	304.310	14.089.584
Muhtelif borçlar	1.579.425	416.396	14.749	2.010.570
Risken koruma amaçlı türev finansal borçlar	18.832	4.200	1	23.033
Diğer yükümlülükler ⁽³⁾	193.253	9.724.788	27.104	9.945.145
Toplam yükümlülükler	46.840.925	80.029.739	3.168.636	130.039.300
Net bilanço pozisyonu	3.270.078	(11.460.548)	4.099.915	(4.090.555)
Net nazım hesap pozisyonu ⁽⁵⁾	(3.142.494)	11.314.635	(3.490.796)	4.681.345
Türev finansal araçlardan alacaklar	13.835.834	37.672.799	1.773.627	53.282.260
Türev finansal araçlardan borçlar	16.978.328	26.358.164	5.264.423	48.600.915
Net Pozisyon	127.584	(145.913)	609.119	590.790
Gayrinakdi krediler	18.594.521	24.690.691	3.554.690	46.839.902
Önceki Dönem				
Toplam varlıklar	32.470.485	66.706.485	5.900.844	105.077.814
Toplam Yükümlülükler	36.653.072	72.256.600	2.481.489	111.391.161
Net bilanço pozisyonu	(4.182.587)	(5.550.115)	3.419.355	(6.313.347)
Net nazım hesap pozisyonu	4.306.950	5.272.930	(2.551.242)	7.028.638
Türev finansal araçlardan alacaklar	9.401.060	35.397.322	1.958.188	46.756.570
Türev finansal araçlardan borçlar	5.094.110	30.124.392	4.509.430	39.727.932
Net Pozisyon	124.363	(277.185)	868.113	715.291
Gayrinakdi krediler	14.948.763	22.669.213	1.949.697	39.567.673

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

(2) Finansal tablolarda yer alan 124.540 TL tutarındaki yabancı para peşin ödenmiş giderleri içermemektedir (31 Aralık 2015 - 96.981 TL).

(3) Finansal tablolarda yer alan yabancı para genel karşılıkları, çalışan hakları karşılığı ve özkaynaklar altında gösterilen menkul değer değerlendirme farkları, risken korunma fonlarını, maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farklarını ve diğer sermaye yedeklerini içermemektedir.

(4) Diğer YP kolonu altın bakiyelerini de içermektedir.

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

(6) "Yabancı para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; 17.066 TL tutarındaki yabancı para maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine duyarlılık analizi ⁽¹⁾:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Döviz kurundaki değişiklik ⁽¹⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾	Kâr / zarar etkisi ⁽²⁾
(+) %15	(55.076)	(58.451)
(-) %15	55.076	58.451

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

(2) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

V. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.716.507	-	55.603	-	-	14.311.185	33.083.295
Bankalar	1.288.116	621.003	202.417	1.083	-	1.336.347	3.448.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.084.075	799.785	431.598	429.746	288.991	6.635	3.040.830
Para piyasalarından alacaklar	252	-	-	-	-	-	252
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.391.170	4.113.076	5.798.470	3.475.043	2.404.967	203.383	18.386.109
Verilen krediler	28.880.789	31.619.615	54.549.782	40.263.114	21.172.537	2.178.585	178.664.422
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.601	868.075	1.505.914	1.645.515	7.557.785	-	11.588.890
Diğer varlıklar	3.196.759	1.871.657	2.091.349	5.027.780	766.035	9.968.246	22.921.826
Toplam varlıklar	55.569.269	39.893.211	64.635.133	50.842.281	32.190.315	28.004.381	271.134.590
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6.263.450	598.498	696.516	-	-	613.650	8.172.114
Diğer mevduat	87.315.238	25.054.236	8.862.812	981.506	133.683	26.568.606	148.916.081
Para piyasalarına borçlar	6.699.947	915.685	1.502.348	87.049	-	-	9.205.029
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	11.162.787	11.162.787
İhraç edilen menkul değerler	598.290	10.802.731	1.112.075	5.530.026	37.345	-	18.080.467
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.530.570	10.149.293	10.240.290	1.853.121	735.500	-	30.508.774
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	604.694	348.832	597.932	905.572	9.272.345	33.359.963	45.089.338
Toplam yükümlülükler	109.012.189	47.869.275	23.011.973	9.357.274	10.178.873	71.705.006	271.134.590
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	41.623.160	41.485.007	22.011.442	-	105.119.609
Bilançodaki kısa pozisyon	(53.442.920)	(7.976.064)	-	-	-	(43.700.625)	(105.119.609)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	9.992.141	17.275.624	-	-	-	-	27.267.765
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2.350.770)	(16.392.589)	(8.159.895)	-	(26.903.254)
Toplam pozisyon	(43.450.779)	9.299.560	39.272.390	25.092.418	13.851.547	(43.700.625)	364.511

(1) Özkaynaklar, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Önceki Dönem	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	17.087.214	-	58.152	-	-	10.243.581	27.388.947
Bankalar	928.892	782.638	170.961	-	-	1.229.014	3.111.505
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	639.390	221.550	608.555	238.771	49.987	8.040	1.766.293
Para piyasalarından alacaklar	284.115	2.011	-	-	-	-	286.126
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2.064.819	5.606.359	7.561.054	3.788.649	3.546.226	273.097	22.840.204
Verilen krediler	24.799.040	18.136.911	49.801.041	39.551.011	20.201.092	1.528.894	154.017.989
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	396.679	1.221.604	1.143.899	4.346.627	-	7.108.809
Diğer varlıklar	1.908.390	1.229.534	1.759.260	4.402.110	564.058	8.884.707	18.748.059
Toplam varlıklar	47.711.860	26.375.682	61.180.627	49.124.440	28.707.990	22.167.333	235.267.932
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3.678.714	382.544	672.053	33.072	-	349.936	5.116.319
Diğer mevduat	64.571.208	33.002.949	6.398.343	685.677	288.583	19.961.986	124.908.746
Para piyasalarına borçlar	13.702.748	315.153	245.636	-	-	-	14.263.537
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	9.794.681	9.794.681
İhraç edilen menkul değerler	435.023	8.129.023	2.325.254	6.251.601	31.992	-	17.172.893
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6.792.512	9.134.800	7.339.844	768.127	825.696	-	24.860.979
Diğer yükümlülükler ⁽¹⁾	763.758	583.539	1.104.543	193.425	6.086.423	30.419.089	39.150.777
Toplam yükümlülükler	89.943.963	51.548.008	18.085.673	7.931.902	7.232.694	60.525.692	235.267.932
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	43.094.954	41.192.538	21.475.296	-	105.762.788
Bilançodaki kısa pozisyon	(42.232.103)	(25.172.326)	-	-	-	(38.358.359)	(105.762.788)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	6.138.880	18.321.753	-	-	-	-	24.460.633
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6.677.496)	(14.181.466)	(4.332.133)	-	(25.191.095)
Toplam pozisyon	(36.093.223)	(6.850.573)	36.417.458	27.011.072	17.143.163	(38.358.359)	(730.462)

(1) Özkaynaklar, "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,49	-	3,31
Bankalar	1,36	0,45	-	11,14
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,06	3,69	-	9,92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11,00
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,31	5,46	-	9,59
Verilen krediler	4,16	5,90	4,97	13,17
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	2,97	5,40	-	9,46
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	0,85	1,65	-	11,12
Diğer mevduat	1,55	2,87	1,41	10,74
Para piyasalarına borçlar	0,21	1,18	-	8,50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	2,14	4,45	0,35	8,00
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,24	2,38	3,16	6,57

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

Önceki Dönem	EUR	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar⁽¹⁾				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0,21	-	2,09
Bankalar	1,53	1,88	-	13,54
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,06	3,92	-	8,72
Para piyasalarından alacaklar	-	0,90	-	13,21
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4,41	5,81	-	9,96
Verilen krediler	4,06	5,34	4,80	14,48
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	3,40	5,39	-	10,61
Yükümlülükler⁽¹⁾				
Bankalar mevduatı	1,17	1,13	-	11,07
Diğer mevduat	1,51	2,21	1,72	12,73
Para piyasalarına borçlar	-	1,01	-	7,91
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	1,78	3,72	0,81	11,07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,01	2,95	2,99	7,14

(1) Vadesiz / faizsiz işlemleri içermemektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

VI. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

1. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırma:

Grup'un, 31 Aralık 2016 itibarıyla Borsa İstanbul piyasalarında işlem gören ve konsolide edilmeyen iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			37.422.117	20.923.220
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	69.078.398	25.675.920	6.010.001	2.567.559
İstikrarlı mevduat	17.956.777	674	897.839	34
Düşük istikrarlı mevduat	51.121.621	25.675.246	5.112.162	2.567.525
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68.566.219	31.903.268	40.520.630	17.233.336
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	55.217.263	26.946.414	29.254.331	12.276.482
Diğer teminatsız borçlar	13.348.956	4.956.854	11.266.299	4.956.854
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	10.764.663	9.704.586	10.764.265	9.704.188
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10.764.095	9.704.018	10.764.095	9.704.018
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	568	568	170	170
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	58.439.430	37.172.450	2.921.972	1.858.623
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58.288.542	9.963.887	4.197.779	653.655
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			64.414.647	32.017.361
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	25.406.848	8.283.971	17.043.616	6.327.234
Diğer nakit girişleri	9.585.283	7.961.171	9.585.283	7.961.171
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34.992.131	16.245.142	26.628.899	14.288.405
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			37.422.117	20.923.220
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			37.785.748	17.728.956
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			99,04	118,02

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması alınmıştır. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ⁽¹⁾		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30.592.256	21.096.422
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61.274.185	25.773.923	5.149.032	2.303.333
İstikrarlı mevduat	19.567.731	5.481.180	978.387	274.059
Düşük istikrarlı mevduat	41.706.454	20.292.743	4.170.645	2.029.274
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.696.884	29.923.382	36.240.363	16.330.403
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	48.478.785	25.496.624	24.885.088	11.903.658
Diğer teminatsız borçlar	13.218.099	4.426.758	11.355.275	4.426.745
Teminatlı borçlar			20.529	20.529
Diğer nakit çıkışları	16.322.074	9.027.288	16.320.394	9.025.608
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16.319.674	9.024.888	16.319.674	9.024.888
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.400	2.400	720	720
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	50.132.649	32.035.021	2.506.632	1.601.751
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	57.598.448	10.980.889	4.236.097	716.157
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			64.473.047	29.997.781
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	20.438.444	7.658.842	13.521.423	6.170.588
Diğer nakit girişleri	17.043.992	13.455.403	15.741.643	10.434.732
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	37.482.436	21.114.245	29.263.066	16.605.320
Üst Sınır Uygulanmış Değerler				
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			30.592.256	21.096.422
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			35.209.981	13.392.461
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			86,89	157,52

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması alınmıştır. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönemin son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

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

Grup'un fon kaynakları, başlıca banka pasif toplamının %58'ini (31 Aralık 2015 - %55) teşkil eden mevduatlardan oluşmakla birlikte repo, teminatlı borçlanmalar, sendikasyon, sekürütizasyon, tahvil/bono ihracı ve sermaye benzeri kredileri içeren diğer finansal enstrümanlardan oluşmaktadır.

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (1),(2)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11.059.900	21.967.792	-	55.603	-	-	-	33.083.295
Bankalar	1.336.347	1.288.116	324.041	499.387	1.075	-	-	3.448.966
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerler	-	554.056	402.704	842.677	887.506	347.252	6.635	3.040.830
Para piyasalarından alacaklar	-	252	-	-	-	-	-	252
Satılmaya hazır menkul değerler	96.640	1.578	124.342	718.519	7.745.531	9.592.756	106.743	18.386.109
Verilen krediler	-	26.834.639	21.792.217	40.082.186	47.069.950	40.706.845	2.178.585	178.664.422
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	11.601	-	1.116.243	1.692.743	8.768.303	-	11.588.890
Diğer varlıklar (1)	2.341.239	2.198.211	1.286.479	2.386.388	5.991.751	1.074.603	7.643.155	22.921.826
Toplam varlıklar	14.834.126	52.856.245	23.929.783	45.701.003	63.388.556	60.489.759	9.935.118	271.134.590
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	613.650	6.263.450	598.498	696.516	-	-	-	8.172.114
Diğer mevduat	26.568.606	87.315.238	25.054.236	8.862.812	981.506	133.683	-	148.916.081
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1.548.498	2.694.096	19.245.859	6.275.556	744.765	-	30.508.774
Para piyasalarına borçlar	-	6.699.947	915.685	1.502.348	87.049	-	-	9.205.029
İhraç edilen menkul değerler	-	598.290	4.238.224	1.112.075	6.952.758	5.179.120	-	18.080.467
Muhtelif borçlar	1.160.731	9.471.654	167.339	121.803	38	-	241.222	11.162.787
Diğer yükümlülükler (2)	1.898.009	553.955	624.673	656.847	1.572.225	9.568.228	30.215.401	45.089.338
Toplam yükümlülükler	30.240.996	112.451.032	34.292.751	32.198.260	15.869.132	15.625.796	30.456.623	271.134.590
Likidite açığı	(15.406.870)	(59.594.787)	(10.362.968)	13.502.743	47.519.424	44.863.963	(20.521.505)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(64.060)	143.170	315.222	307.331	(307.266)	-	394.397
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	34.979.429	16.618.726	19.487.152	38.499.350	19.688.420	-	129.273.077
Türev finansal araçlardan borçlar	-	35.043.489	16.475.556	19.171.930	38.192.019	19.995.686	-	128.878.680
Gayrinakdi krediler	-	2.484.004	8.277.071	19.733.514	11.905.355	4.248.532	21.806.008	68.454.484
Önceki Dönem								
Toplam varlıklar	5.842.245	51.623.125	17.584.555	44.461.789	58.497.782	49.126.978	8.131.458	235.267.932
Toplam yükümlülükler	23.926.320	92.826.699	38.623.070	24.869.206	14.848.860	13.691.309	26.482.468	235.267.932
Likidite açığı	(18.084.075)	(41.203.574)	(21.038.515)	19.592.583	43.648.922	35.435.669	(18.351.010)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	766.932	(471.172)	(120.615)	25.911	(34.020)	-	167.036
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	29.597.702	15.304.298	28.029.816	28.025.521	11.604.519	-	112.561.856
Türev finansal araçlardan borçlar	-	28.830.770	15.775.470	28.150.431	27.999.610	11.638.539	-	112.394.820
Gayrinakdi krediler	-	18.800.986	3.219.079	8.483.380	5.807.118	2.598.971	18.734.662	57.644.196

- (1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.
- (2) Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Sözleşmeye bağlanmış finansal yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

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

Cari Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	121.503.298	25.967.821	9.778.772	986.930	133.707	158.370.528
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.582.766	2.812.256	20.122.521	7.814.443	2.654.499	34.986.485
Para piyasalarına borçlar	6.718.374	922.314	1.515.507	87.049	-	9.243.244
Sermaye benzeri krediler	-	131.831	416.029	2.163.955	10.147.038	12.858.853
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	634.449	4.311.511	1.345.780	7.433.015	5.300.698	19.025.453
Toplam	130.438.887	34.145.733	33.178.609	18.485.392	18.235.942	234.484.563

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

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Vadesiz ve 1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl üzeri	Toplam
Yükümlülükler						
Mevduat	88.996.260	33.859.767	7.241.042	754.978	349.975	131.202.022
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	1.567.281	2.240.927	14.317.262	6.150.021	4.178.948	28.454.439
Para piyasalarına borçlar	13.719.659	315.429	257.316	-	-	14.292.404
Sermaye benzeri krediler	-	47.942	300.656	1.936.583	6.697.677	8.982.858
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	521.307	1.663.115	3.129.545	8.535.659	4.338.997	18.188.623
Toplam	104.804.507	38.127.180	25.245.821	17.377.241	15.565.597	201.120.346

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

VIII. Konsolide kaldırıp oranına ilişkin bilgiler:

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

TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ⁽²⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(1),(2)}	258.250.351	231.901.550
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	2.357.502	2.276.833
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2.628.564	2.467.817
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(7.113.205)	(9.898.917)
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(10.420.733)	(2.512.027)
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	1.994.243	3.911.486
7 Toplam risk tutarı	396.988.960	383.723.240

(1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloları ifade etmektedir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar ilgili dönemin son 3 aylık ortalamalarını göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

		Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	257.109.769	231.035.701
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(3.123.919)	(2.594.171)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	253.985.850	228.441.530
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.114.120	826.025
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.628.564	2.467.817
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.742.684	3.293.842
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	535.578	1.822.510
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	535.578	1.822.510
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	149.145.581	152.677.385
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.420.733)	(2.512.027)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	138.724.848	150.165.358
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	23.372.447	20.682.544
14	Toplam risk tutarı	396.988.960	383.723.240
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı (%)	5,89%	5,39%

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

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

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

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal varlıklar	212.088.639	187.364.633	218.383.722	190.171.567
Para piyasalarından alacaklar	252	286.126	252	286.126
Bankalar	3.448.966	3.111.505	3.450.260	3.113.324
Satılmaya hazır finansal varlıklar	18.386.109	22.840.204	18.386.109	22.840.204
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	11.588.890	7.108.809	10.981.828	7.038.312
Verilen krediler	178.664.422	154.017.989	185.565.273	156.893.601
Finansal borçlar	225.908.116	188.488.809	225.863.146	189.242.810
Bankalar mevduatı	8.172.114	5.116.319	8.186.147	5.121.899
Diğer mevduat	148.916.081	124.908.746	149.132.775	125.145.431
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	30.508.774	24.860.979	30.074.417	24.989.311
Sermaye benzeri krediler	9.067.893	6.635.191	9.170.193	6.726.059
İhraç edilen menkul değerler	18.080.467	17.172.893	18.136.827	17.465.429
Muhtelif borçlar	11.162.787	9.794.681	11.162.787	9.794.681

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	43.348	2.997.482	-	3.040.830
Devlet borçlanma senetleri	36.713	-	-	36.713
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	6.635	-	-	6.635
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2.997.482	-	2.997.482
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	16.166.933	2.211.406	-	18.378.339
Devlet borçlanma senetleri	16.052.373	-	-	16.052.373
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	114.560	2.211.406	-	2.325.966
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.209.712	-	1.209.712
Toplam varlıklar	16.210.281	6.418.600	-	22.628.881
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2.578.679	-	2.578.679
İhraç edilen menkul kıymetler (net) ⁽²⁾	-	4.111.709	-	4.111.709
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	89.296	-	89.296
Toplam yükümlülükler	-	6.779.684	-	6.779.684

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.770 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar	74.146	1.692.147	-	1.766.293
Devlet borçlanma senetleri	66.106	-	-	66.106
Sermayede payı temsil edilen menkul değerler	8.040	-	-	8.040
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1.692.147	-	1.692.147
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	20.426.821	2.405.868	-	22.832.689
Devlet borçlanma senetleri	20.395.137	-	-	20.395.137
Diğer menkul değerler ⁽¹⁾	31.684	2.405.868	-	2.437.552
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	961.041	-	961.041
Toplam varlıklar	20.500.967	5.059.056	-	25.560.023
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1.922.408	-	1.922.408
İhraç edilen menkul kıymetler (net) ⁽²⁾	-	3.394.985	-	3.394.985
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	148.278	-	148.278
Toplam yükümlülükler	-	5.465.671	-	5.465.671

(1) 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, TMS 39 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlenen halka açık olmayan 7.515 TL tutarındaki hisse senetleri dahil edilmemiştir.

(2) Banka'nın, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırdığı bir kısım finansal borcundan oluşmaktadır.

Grup'un maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

X. Riskten korunma muhasebesi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Grup, bilanço tarihi itibarıyla Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma ("GUDRK") ve Nakit Akış Riskinden Korunma ("NARK") muhasebelerini kullanmaktadır.

GUDRK muhasebesinde riskten korunma araçları olarak kullanılan türev finansal araçlar çapraz para swap faiz işlemleridir. NARK muhasebesinde ise söz konusu türev finansal araçlar swap faiz işlemleri ve çapraz para swap faiz işlemleridir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bu türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif	Anapara ⁽¹⁾	Aktif	Pasif
Türev finansal araç						
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri (NARK)	24.782.722	963.417	38.839	28.436.221	703.897	144.047
Çapraz para swap faiz işlemleri (GUDRK)	1.208.283	246.295	50.457	666.872	257.144	4.231
Toplam	25.991.005	1.209.712	89.296	29.103.093	961.041	148.278

(1) İlgili türev finansal araçların sadece "satım" bacakları gösterilmiştir. Bu türev işlemlerin 26.681.427 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 29.623.344 TL) "alım" bacakları da dahil edildiğinde oluşan toplam 52.672.432 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 58.726.437 TL) türev finansal araç anapara toplamı, Nazım Hesaplar Tablosu'nda "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar" satırında yer almaktadır.

Yukarıdaki tabloda gösterilen türev işlemlerin gerçeğe uygun değer hesaplama yöntemleri, Üçüncü Bölüm IV no'lu muhasebe politikasında açıklanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma:

Ana Ortaklık Banka, 1 Mart 2009 tarihinden başlayarak bir kısım sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri portföyünün piyasa faiz oranları ile bir kısım yabancı para kullanılan fonların kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini ve 28 Temmuz 2015 tarihinden başlayarak bir kısım yabancı para menkul kıymet portföyünün piyasa faiz oranları ve kurların değişmesinden kaynaklanan rayiç değer değişikliklerini, çapraz para swap faiz işlemleri ile bertaraf etmiştir. Bunun için TMS 39 çerçevesinde makro GUDRK muhasebesi seçilmiştir.

Aşağıdaki tabloda, GUDRK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(8.587)	205.519	49.949	14.710

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde, sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.

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

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 2.528 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunulan varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı ⁽¹⁾	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri ⁽²⁾		Gelir tablosu etkisi ⁽³⁾
				Aktif	Pasif	
Çapraz Para Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para kullanılan fonlar, yabancı para menkul kıymetler	Sabit faiz ve kur değişim riski	(23.297)	251.230	3.427	(14.775)

(1) Riskten korunma muhasebesi etkinlik testleri çerçevesinde, sabit faizli TL ev ve taşıt kredileri ve yabancı para menkul kıymetlerin korunulan riskleri için hesaplanan gerçeğe uygun değeridir. Yabancı para cinsi kullanılan fonların kur değişimleri ile çapraz para swap faiz işlemlerinin kur farkları gelir tablosunda kambiyo işlemleri kâr/zararına yansıtılmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, TMS 39 ve kendi risk politikaları çerçevesinde GUDRK uygulamaları için gerekli şartları ve kuralları yazılı olarak süreç haline getirmiştir. Her yeni riskten korunma ilişkisi bu çerçevede değerlendirilip ilgili onay sürecinden geçirilmekte ve belgelenmektedir. Etkinlik testleri de Banka'nın risk stratejilerine uygun olarak TMS 39 kapsamında izin verilen yöntemler içerisinde seçilmiştir. Etkinlik testlerinde finansal riskten korunulan varlıkların gerçeğe uygun değerleri hesaplanırken, Banka'nın finansal riskten korunma aracı olarak kullandığı türevlerin gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan varsayımlar kullanılmaktadır.

Yine söz konusu süreç dahilinde, her ay sonu itibarıyla ileriye ve geriye dönük etkinlik testleri gerçekleştirilmekte ve risk ilişkilerinin etkinliği ölçülmektedir. Söz konusu etkinlik testleri riskten korunma ilişkisinin başlangıcında ileriye yönelik yapılmaktadır. Etkinliğin eşik değerlerin dışında olması (%80 - %125) veya GUDRK muhasebe uygulamasından Banka yönetimince vazgeçilmesi ,finansal riskten koruma aracının satılması veya vadesinden önce kapanması durumunda, portföyün faiz oranı riskinden korunması kapsamında riskten korunulan varlığın taşınan değerine yapılan düzeltmeler,

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)**Nakit akış riskinden korunma:**

Ana Ortaklık Banka, değişken faizli yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere makro NARK muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten koruma aracı olarak belirlenen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ile çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Aşağıdaki tabloda, NARK muhasebesinin etkisi özetlenmiştir:

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	963.417	38.839	379.149	111.184

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 5.290 TL'dir.

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma varlık ve yükümlülükler	Korunulan riskler	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Riskten korunma fonlarındaki tutar ⁽¹⁾	Özkaynağa aktarılan net tutar ^{(2) (3)}
			Aktif	Pasif		
Swap faiz işlemleri / Çapraz para swap faiz işlemleri	Müşteri mevduatları, repolar ve kullanılan krediler	Piyasa faiz değişimlerinin nakit akımlarına etkisi	703.897	144.047	267.965	564.974

(1) Ertelenmiş vergi etkisini içermektedir.

(2) Vergi ve kur farkı etkilerini de içermektedir.

(3) Söz konusu finansal riskten korunma işleminin etkin olmayan kısmı 6.355 TL'dir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma:

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR'dur (31 Aralık 2015 - 348 milyon EUR)

XI. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bankacılık operasyonları üç ana iş kolu üzerinden yürütülmektedir:

- (1) Perakende Bankacılık,
- (2) Kurumsal ve Ticari Bankacılık,
- (3) Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi.

Ana Ortaklık Banka'nın Perakende Bankacılık aktiviteleri, kartlı ödeme sistemlerini, küçük ve orta büyüklükteki işletmeler ("KOBİ") bankacılığını ve bireysel ve Kişisel bankacılığı içermektedir. Müşterilere sunulan Perakende Bankacılık ürün ve hizmetleri, kartlı ödeme sistemlerini, tüketici kredilerini (ihtiyaç, taşıt, konut ve işyeri kredileri dahil), taksitli ticari kredileri, KOBİ kredilerini, vadeli ve vadesiz mevduatları, altın bankacılığını, yatırım hesaplarını, hayat ve hayat dışı sigorta ürünlerini ve ödeme hizmetlerini içermektedir. Yapı Kredi Kartlı Ödeme Sistemleri faaliyetleri, çeşitli müşteri tipleri için satış aktivitelerinin yanı sıra ürün yönetimini, üye iş yerleri için sunulan hizmetleri ve üye iş yerleri ile düzenlenen kampanyaları da kapsamaktadır. Alışveriş ve pazarlama platformu olan World'ün kardeş markaları Crystal, Play, Adios ve Taksitçi ise birbirinden farklı segmentler için farklı faydalar sunan diğer Yapı Kredi kredi kartı markalarıdır. Kredi kartı ürünlerinin dışında Yapı Kredi banka kartı ile hizmet sunan Banka, ön ödemeli kart olarak da World Hediye Kart ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, üç alt faaliyet bölümü halinde organize edilmiştir: Büyük ölçekli şirketlere hizmet veren Kurumsal Bankacılık, orta ölçekli işletmelere hizmet veren Ticari Bankacılık ve çok uluslu şirketlere hizmet veren Uluslararası ve Çok Uluslu Firmalar Bankacılığı. Kurumsal ve Ticari Bankacılık, müşterilerine işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları gibi yurtiçi ve uluslararası gayri nakdi kredi olanakları, nakit yönetimi ve internet bankacılığı gibi hizmetler sunmaktadır.

Özel Bankacılık ve Varlık Yönetimi faaliyetleri aracılığıyla Ana Ortaklık Banka yüksek gelir sahibi müşterilere hizmet vermekte ve bu faaliyet bölümündeki müşterilere yatırım ürünleri sunmaktadır. Özel Bankacılığın müşterilere sunduğu hizmet ve ürünler arasında vadeli mevduat ürünleri, anapara garantili fonlar, A tipi ve B tipi yatırım fonları, vadeli döviz alım-satım işlemleri, Yurtiçi (VOB) ve Uluslararası piyasalarda futures, opsiyon gibi türev ürünler, bireysel kredi, döviz, altına dayalı ürünler, hisse senedi alım-satımı, emeklilik planı, sigorta ürünleri ve 7/24 kiralık kasa bulunmaktadır. Ayrıca kişiye özel sanat, miras, gayrimenkul, vergi ve filantropi danışmanlıkları sunulmaktadır.

Grup'un yaygın şube ağı ve ATM'leri, telefon bankacılığı, internet bankacılığı ve mobil bankacılık dahil olmak üzere alternatif dağıtım kanalları; tüm faaliyet bölümlerindeki müşterilerin kullanımına hizmet etmektedir. Yurt dışı operasyonları Grup'un Hollanda, Azerbaycan Rusya ve Malta'daki bankacılık operasyonlarını kapsamaktadır. Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer bölümü, Hazine Yönetimi'nin sonuçlarından, destek iş birimlerinin faaliyetlerinden ve diğer dağıtılamayan işlemlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler (devamı)

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

Belirli bilanço ve gelir tablosu kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen faaliyet gelirleri	4.352.372	2.806.216	236.421	258.880	591.474	3.693.209	(6.840)	11.931.732
Sürdürülen faaliyet giderleri	(4.331.137)	(1.020.631)	(102.516)	(123.775)	(233.340)	(2.465.801)	6.840	(8.270.360)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	1.227.408	-	3.661.372
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	6.173	-	6.173
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	-	-	85.361	-	85.361
Vergi öncesi kâr	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	1.318.942	-	3.752.906
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(820.046)	-	(820.046)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kârı	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	498.896	-	2.932.860
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	-	(65)	-	(65)
Grup'un kârı / zararı	21.235	1.785.585	133.905	135.105	358.134	498.831	-	2.932.795
Bölüm varlıkları	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.036.974	(3.796.213)	270.440.059
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	694.531	-	694.531
Toplam varlıklar	71.341.470	88.591.658	156.652	9.257.004	16.852.514	88.731.505	(3.796.213)	271.134.590
Bölüm yükümlülükleri	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	77.118.308	(3.794.051)	245.013.437
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	26.121.153	-	26.121.153
Toplam yükümlülükler	61.218.411	55.827.497	32.536.775	7.499.987	14.606.510	103.239.461	(3.794.051)	271.134.590

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

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

Önceki Dönem	Perakende bankacılık	Kurumsal ve ticari bankacılık	Özel bankacılık ve varlık yönetimi	Diğer yurt dışı operasyonları	Diğer yurt içi operasyonları	Hazine aktif pasif yönetimi ve diğer	Konsolidasyon düzeltmeleri ⁽¹⁾	Grup'un toplam faaliyeti
Sürdürülen faaliyet gelirleri	4.085.978	2.371.581	213.250	272.453	540.672	2.679.482	43.342	10.206.758
Sürdürülen faaliyet giderleri	(3.628.714)	(798.972)	(94.552)	(172.660)	(230.697)	(2.809.676)	8.715	(7.726.556)
Net sürdürülen faaliyet gelirleri	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(130.194)	52.057	2.480.202
Temettü gelirleri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	5.908	-	5.908
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar	-	-	-	-	-	50.806	-	50.806
Vergi öncesi kâr	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(73.480)	52.057	2.536.916
Vergi gideri ⁽²⁾	-	-	-	-	-	(628.188)	-	(628.188)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kârı	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(701.668)	52.057	1.908.728
Azınlık payları kâr/zararı (-)	-	-	-	-	-	(45)	-	(45)
Grup'un kârı / zararı	457.264	1.572.609	118.698	99.793	309.975	(701.713)	52.057	1.908.683
Bölüm varlıkları	69.090.016	70.054.161	169.838	7.557.491	13.109.386	77.070.175	(2.361.014)	234.690.053
İştirak ve bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-	-	-	-	577.879	-	577.879
Toplam varlıklar	69.090.016	70.054.161	169.838	7.557.491	13.109.386	77.648.054	(2.361.014)	235.267.932
Bölüm yükümlülükleri	51.068.598	49.253.094	28.125.979	6.169.289	11.085.675	68.837.738	(2.358.843)	212.181.530
Özkaynaklar	-	-	-	-	-	23.086.402	-	23.086.402
Toplam yükümlülükler	51.068.598	49.253.094	28.125.979	6.169.289	11.085.675	91.924.140	(2.358.843)	235.267.932

(1) Konsolidasyon düzeltmeleri, konsolidasyona tabi tutulan bağlı ortaklık ve iştiraklerle yapılan işlemleri içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit değerler ve Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

1. Nakit değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa	1.451.290	1.247.992	1.437.741	567.110
T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557
Diğer	-	659.954	-	338.604
Toplam	9.051.439	24.031.856	3.463.676	23.925.271

(1) Yabancı para TCMB hesabında 4.784.973 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 3.677.328 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap ⁽¹⁾	7.600.149	196.747	2.025.935	2.735.055
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2.107.234	-	-
Zorunlu karşılık ⁽²⁾	-	19.819.929	-	20.284.502
Toplam	7.600.149	22.123.910	2.025.935	23.019.557

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2015- Bulunmamaktadır).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	341.551	52	154.716	200
Swap işlemleri ⁽¹⁾	2.175.021	359.084	1.209.471	211.898
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	87.886	33.873	106.947	8.915
Diğer	15	-	-	-
Toplam	2.604.473	393.009	1.471.134	221.013

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	42.324	1.721.272	19.613	1.383.588
Yurt dışı ⁽¹⁾	813	1.684.557	14.813	1.693.491
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	43.137	3.405.829	34.426	3.077.079

(1) Yabancı para yurtdışı bankalar hesabında 21.364 TL tutarında altın bakiyesi bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 116.632 TL).

2. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB ülkeleri	892.103	420.678	42.509	89.007
ABD, Kanada	513.937	949.461	77.422	72.690
OECD ülkeleri ⁽¹⁾	48.566	38.346	-	18.173
Kıyı bankacılığı bölgeleri	305	383	-	-
Diğer	110.528	119.536	-	30
Toplam	1.565.439	1.528.404	119.931	179.900

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkelerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıkların özellikleri ve defter değeri:

Satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.567.715 TL'dir (31 Aralık 2015 - 4.172.519 TL). Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlık tutarı 3.651.723 TL'dir (31 Aralık 2015 - 8.389.163 TL).

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	18.381.399	22.925.060
Borsada işlem gören	17.566.627	21.794.371
Borsada işlem görmeyen ⁽¹⁾	814.772	1.130.689
Hisse senetleri	152.061	300.332
Borsada işlem gören	119	112
Borsada işlem görmeyen ⁽²⁾	151.942	300.220
Değer azalma karşılığı (-) ⁽³⁾	(243.991)	(403.267)
Diğer ⁽⁴⁾	96.640	18.079
Toplam	18.386.109	22.840.204

- (1) Borsada işlem görmeyen tutarların, 475.930 TL'lik kısmı (31 Aralık 2015 – 476.119 TL) krediye bağlı tahvillerden oluşmaktadır.
- (2) Visa Europe Ltd'nin Visa Inc'e devri sonucunda Banka'ya 18.871 adet C tipli Visa Inc. hissesi transfer edilmiştir.
- (3) Elde etme maliyeti ile piyasa fiyatı arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.
- (4) Diğer satılmaya hazır finansal varlıklar, yatırım fonlarından oluşmaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Grup'un ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup ortaklarına verilen doğrudan krediler	-	-	-	-
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Grup ortaklarına verilen dolaylı krediler	105.720	1.158.561	6.593	954.585
Grup mensuplarına verilen krediler	150.384	620	138.434	492
Toplam	256.104	1.159.181	145.027	955.077

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
Nakdi krediler		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	170.484.214	3.318.283	-	6.001.623	2.439.787	123.451
İşletme kredileri	88.451.393	825.962	-	1.509.038	800.574	84.205
İhracat kredileri	5.957.240	98.750	-	89.845	68.147	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4.093.778	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	29.912.146	1.284.739	-	1.165.790	266.054	26.956
Kredi kartları	21.780.057	779.198	-	466.554	216.201	12.289
Diğer	20.289.600	329.634	-	2.770.396	1.088.811	1
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	170.484.214	3.318.283	-	6.001.623	2.439.787	123.451

(1) IV. Bölüm X no'lu dipnotta açıklandığı üzere riskten korunma amaçlı işlemlerin değerlendirme farkı olan 21.890 TL gider diğer krediler altında sınıflanmıştır.

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı⁽¹⁾ (2),(3),(4),(5)		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.796.801	1.934.629
3.4 veya 5 defa uzatılanlar	466.129	421.621
5 üzeri uzatılanlar	55.353	83.537
Toplam	3.318.283	2.439.787

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre^{(1),(2),(3),(4),(5)}		
0 - 6 Ay	262.456	266.696
6 Ay - 12 Ay	230.458	230.178
1 - 2 Yıl	759.034	406.269
2 - 5 Yıl	1.314.542	686.869
5 yıl ve üzeri	751.793	849.775
Toplam	3.318.283	2.439.787

- (1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 9 Nisan 2011 tarihli değişikliğinin geçici 5.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (2) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 30 Aralık 2011 tarihli değişikliğinin geçici 6.maddesi 2.fıkrası uyarınca değerlendirilen 61 adet krediden 26 adeti 1 veya 2 defa, 19 adedi 3, 4 veya 5 defa, 16 adedi ise 5'ten fazla yenilenmiş olup, tüm krediler 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl üzeri vadelerdedir.
- (3) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 21 Eylül 2012 tarihli değişikliğinin geçici 7.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.
- (4) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 5 Ağustos 2016 tarihli değişikliğinin geçici 10.maddesi uyarınca değerlendirilen 576 adet krediden 400 adet kredi 1 veya 2 defa, 129 adet kredi 3, 4 veya 5 defa, 47 adet kredi ise 5'ten fazla yenilenmiştir. Tüm krediler, 0-6 ay, 6-12 ay, 1-2 yıl, 2-5 yıl ve 5 yıl ve üzeri vadelerdedir.
- (5) Karşılıklar Yönetmeliği'nin 14 Aralık 2016 tarihli değişikliğinin geçici 12.maddesi uyarınca değerlendirilen kredi bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	55.999.980	921.250	1.044.618	412.817
İhtisas dışı krediler	55.999.980	921.250	1.044.618	412.817
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	111.165.951	2.397.033	2.393.767	2.150.421
İhtisas dışı krediler	111.165.951	2.397.033	2.393.767	2.150.421
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-

4. (i) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	118.792.011	29.912.146	21.780.057	7.966.725	2.709.393	181.160.332
Yakın izlemedeki krediler	4.369.279	1.165.790	466.554	279.550	174.064	6.455.237
Takipteki krediler	5.018.769	2.181.464	1.648.934	335.655	141.420	9.326.242
Özel karşılık (-)	(3.472.056)	(1.805.842)	(1.392.684)	(277.444)	(130.598)	(7.078.624)
Toplam	124.708.003	31.453.558	22.502.861	8.304.486	2.894.279	189.863.187

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Standart nitelikli krediler	100.194.821	28.127.331	19.312.167	6.644.822	2.143.844	156.422.985
Yakın izlemedeki krediler	3.048.392	1.198.035	608.349	180.017	89.924	5.124.717
Takipteki krediler	3.605.834	1.527.753	1.059.720	279.521	130.318	6.603.146
Özel karşılık (-)	(2.668.475)	(1.174.379)	(821.559)	(242.099)	(104.962)	(5.011.474)
Toplam	104.180.572	29.678.740	20.158.677	6.862.261	2.259.124	163.139.374

(ii) Teminatların gerçeğe uygun değerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	8.309.903	998.699	-	279.550	-	9.588.152
Takipteki krediler ⁽¹⁾	1.173.649	100.758	-	335.655	-	1.610.062
Toplam	9.483.552	1.099.457	-	615.205	-	11.198.214

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Finansal kiralama	Faktoring	Toplam
Yakın izlemedeki krediler	4.795.752	3.214.142	-	69.011	-	8.078.905
Takipteki krediler ⁽¹⁾	643.319	80.044	-	40.153	-	763.516
Toplam	5.439.071	3.294.186	-	109.164	-	8.842.421

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	294.430	29.367.681	29.662.111
Konut kredisi	6.907	12.525.704	12.532.611
Taşıt kredisi	10.542	348.603	359.145
İhtiyaç kredisi	276.981	16.493.374	16.770.355
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-dövizde endeksli	-	36.673	36.673
Konut kredisi	-	36.050	36.050
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	623	623
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	26.951	52.729	79.680
Konut kredisi	553	15.025	15.578
Taşıt kredisi	1.226	723	1.949
İhtiyaç kredisi	11.633	16.464	28.097
Diğer	13.539	20.517	34.056
Bireysel kredi kartları-TP	14.939.409	901.084	15.840.493
Taksitli	8.046.443	889.423	8.935.866
Taksitsiz	6.892.966	11.661	6.904.627
Bireysel kredi kartları-YP	20.137	37.762	57.899
Taksitli	14.014	37.762	51.776
Taksitsiz	6.123	-	6.123
Personel kredileri-TP	5.875	61.065	66.940
Konut kredisi	-	1.836	1.836
Taşıt kredisi	-	127	127
İhtiyaç kredisi	5.875	59.102	64.977
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-YP	347	846	1.193
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	139	586	725
Diğer	208	260	468
Personel kredi kartları-TP	79.455	425	79.880
Taksitli	37.819	425	38.244
Taksitsiz	41.636	-	41.636
Personel kredi kartları-YP	611	115	726
Taksitli	401	115	516
Taksitsiz	210	-	210
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi) ⁽¹⁾	1.231.295	-	1.231.295
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	44	-	44
Toplam	16.598.554	30.458.380	47.056.934

(1) Kredili mevduat hesabının 1.645 'lik kısmı personele kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		
	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	999.006	8.574.235	9.573.241
İşyeri kredileri	962	814.402	815.364
Taşıt kredisi	55.338	1.459.996	1.515.334
İhtiyaç kredileri	942.706	6.299.837	7.242.543
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-dövizle endeksli	9.998	226.175	236.173
İşyeri kredileri	-	19.030	19.030
Taşıt kredisi	16	65.260	65.276
İhtiyaç kredileri	9.982	141.885	151.867
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredileri	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredileri	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	6.266.960	501	6.267.461
Taksitli	4.109.171	47	4.109.218
Taksitsiz	2.157.789	454	2.158.243
Kurumsal kredi kartları-YP	152	-	152
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	152	-	152
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	1.055.185	-	1.055.185
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	8.331.301	8.800.911	17.132.212

7. Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.759.966	1.713.483
Özel	174.725.871	150.775.612
Toplam	176.485.837	152.489.095

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi krediler	172.498.400	149.261.801
Yurt dışı krediler	3.987.437	3.227.294
Toplam	176.485.837	152.489.095

9. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	21.974	33.816
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	21.974	33.816

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	167.995	124.531
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	722.883	519.512
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	5.779.704	4.020.370
Toplam	6.670.582	4.664.413

Cari Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	2.668.475	1.174.379	821.559	4.664.413
Değer düşüş karşılığı	1.206.971	890.323	729.235	2.826.529
Dönem içinde tahsilat	(408.573)	(259.335)	(158.390)	(826.298)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(125)	(574)	(4)	(703)
Kur farkı	5.308	1.049	284	6.641
31 Aralık	3.472.056	1.805.842	1.392.684	6.670.582

Önceki Dönem	Kurumsal, ticari ve diğer krediler	Tüketici kredileri	Kredi kartları	Toplam
1 Ocak	1.961.533	762.778	381.970	3.106.281
Değer düşüş karşılığı	1.145.261	668.114	598.949	2.412.324
Dönem içinde tahsilat	(399.791)	(254.220)	(158.289)	(812.300)
Aktiften silinen ⁽¹⁾	(37.633)	(46)	(11)	(37.690)
Kur farkı	(895)	(2.247)	(1.060)	(4.202)
31 Aralık	2.668.475	1.174.379	821.559	4.664.413

(1) Tahsili gecikmiş alacakların satış etkisini de içermektedir.

11. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

(i). Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	21.222	101.075	406.035
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	21.222	101.075	406.035
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)	51.746	88.265	146.882
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	51.746	88.265	146.882
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Önceki Dönem	694.782	1.310.280	4.188.245
Dönem içinde intikal (+)	3.431.445	141.660	145.811
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	2.851.441	2.238.822
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(2.851.441)	(2.238.822)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(253.993)	(243.522)	(564.287)
Yabancı para değerlendirme farkları	(999)	(399)	847
Aktiften silinen (-)	-	-	(703)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(95)
Bireysel krediler	-	-	(574)
Kredi kartları	-	-	(4)
Diğer	-	-	(30)
Cari Dönem	1.019.794	1.820.638	6.008.735
Özel karşılık (-)	(167.995)	(722.883)	(5.779.704)
Bilançodaki net bakiyesi	851.799	1.097.755	229.031

(iii). Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem⁽¹⁾			
Dönem sonu bakiyesi	310	14.016	128.698
Özel karşılık (-)	(169)	(7.483)	(74.747)
Bilançodaki net bakiyesi	141	6.533	53.951
Önceki Dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1.130	10.614	563.217
Özel karşılık (-)	(501)	(6.058)	(461.751)
Bilançodaki net bakiyesi	629	4.556	101.466

(1) Ana Ortaklık Banka'da donuk alacak hesaplarına intikal ettirilen yabancı para krediler Türk Lirası olarak izlenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar
Cari Dönem (net)	851.799	1.097.755	229.031
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	1.019.794	1.820.638	5.900.172
Özel karşılık tutarı (-)	(167.995)	(722.883)	(5.671.141)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	851.799	1.097.755	229.031
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-
Önceki Dönem (net)	570.251	790.768	167.875
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	694.782	1.310.280	4.079.682
Özel karşılık tutarı (-)	(124.531)	(519.512)	(3.911.807)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	570.251	790.768	167.875
Bankalar (brüt)	-	-	24.575
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(24.575)
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	83.988
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	(83.988)
Diğer kredi ve alacaklar (net) ⁽¹⁾	-	-	-

(1) Karşılıklar Yönetmeliği'nin krediler ve alacakların sınıflandırılmasında dikkate alınacak hususlara ilişkin 6.maddesinin 9.fıkrası uyarınca sınıflandırılan, Agrosan Kimya Sanayi Ticaret A.Ş., Tümteks Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş. ve Boyasan Tekstil Sanayi Ticaret A.Ş'nin bakiyelerinden oluşmaktadır.

12. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasına ilişkin açıklama:

Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar" hesaplarında sınıflandırılan krediler, diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, yeniden yapılandırma ve/veya rızaen veya kanuni takip yoluyla teminatların nakde dönüştürülmesi suretiyle tahsil edilmektedir.

13. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklama;

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, Banka'nın hukuki olarak alacak hakkını kaybetmesi durumunda aktiften silinmesi yönündedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

g. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

1. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların özellikleri ve defter değeri:

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.779.442 TL'dir (31 Aralık 2015 - 1.758.825 TL). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.990.209 TL'dir (31 Aralık 2015 - 3.147.388 TL).

2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet tahvili	10.789.054	6.618.626
Hazine bonosu	-	-
Diğer borçlanma senetleri	799.836	490.183
Toplam	11.588.890	7.108.809

3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	11.887.471	7.303.077
Borsada işlem görenler	11.887.471	7.303.077
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-) ⁽¹⁾	(298.581)	(194.268)
Toplam	11.588.890	7.108.809

(1) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başındaki değer	7.108.809	5.556.369
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları ⁽¹⁾	1.203.918	931.823
Yıl içindeki alımlar	1.703.125	913.249
Transfer ⁽³⁾	1.960.740	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(283.389)	(220.904)
Değer azalışı karşılığı (-) ⁽²⁾	(104.313)	(71.728)
Dönem sonu toplamı	11.588.890	7.108.809

(1) Faiz gelir reeskontu değişimlerini de içermektedir.

(2) İlgili menkul kıymet portföyünden primli olarak alınanların, vadeye kadar primlerinin giderleştirilmesi ile oluşan farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

(3) 18 Temmuz 2016 tarihinde satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünden 1.970.607 TL nominal tutarında devlet borçlanma senetleri vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflanmıştır. Devlet borçlanma senetlerinin vadesi ortalama 8 yıldır. Sınıflama günü itibarıyla devlet borçlanma senetlerinin değeri 2.008.079 TL tutarındaydı.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1	Kredi Kayıt Bürosu ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	18,18	18,18
2	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	9,98	9,98

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	185.448	129.647	135.578	2.817	89	16.643	26.782	-
2	80.262	39.897	50.021	1.068	-	10.403	3.869	-

(1) Finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla.

2. Konsolide edilen iştirakler:

(i). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Diğer ortakların pay oranı (%) ⁽¹⁾
1	Banque de Commerce et de Placements S.A.	Cenevre/İsviçre	30,67	-
2	Allianz Yaşam ve Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	-	20,00

(1) Diğer ortaklar konsolidasyona tabi Grup şirketlerini ifade etmektedir.

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen iştiraklere ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

No	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	16.013.192	1.548.742	7.678	152.141	24.530	86.975	68.320	-
2	1.328.619	413.095	26.268	138.273	-	202.268	140.075	-

(iii). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	545.225	456.584
Dönem içi hareketler	119.389	88.641
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	88.099	49.009
Satışlar	-	-
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan (azalış)/artış ⁽²⁾	58.861	61.566
Değer azalma karşılıkları ⁽¹⁾	(27.571)	(21.934)
Dönem sonu değeri	664.614	545.225
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

(2) Özkaynak yöntemine göre diğer kapsamlı gelirlerden alınan payları içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	437.143	338.140
Sigorta şirketleri	227.471	207.085
Toplam mali iştirakler	664.614	545.225

(v). Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

h. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Yapı Kredi Faktoring A.Ş.	Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	Yapı Kredi Nederland N.V.
Ana Sermaye					
Ödenmiş Sermaye	98.918	60.714	389.928	5.707	112.442
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme					
Farkı	-	-	-	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme					
Farkları	13.697	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	13.648	-	-	-	(2.794)
Diğer Sermaye Yedekleri	93.686	(6)	(217.064)	-	-
Yasal Yedekler	68.107	8.034	79.305	18.164	-
Olağanüstü Yedekler	198.933	10.458	771.384	-	481.813
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	516.739
Kar/Zarar	(7.526)	135.752	700.578	30.115	91.180
Net Dönem Karı	62.420	37.769	225.810	30.115	91.180
Geçmiş Yıllar Karı/ Zararı	(69.946)	97.983	474.768	-	-
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri(-)	-	-	426	192	74
Maddi Olmayan Duran Varlıklar(-)	19.945	1.598	3.762	532	145
Ana Sermaye Toplamı	459.518	213.354	1.719.943	53.262	1.199.161
Katkı Sermaye	-	10.127	42.264	-	208
Sermaye	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369
Sermayeden İndirilen Değerler	-	-	-	-	-
Net Kullanılabilir Özkaynak	459.518	223.481	1.762.207	53.262	1.199.369

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli konsolidasyona esas mali tablolardan alınmıştır.

Konsolide İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") raporu kapsamında, bağlı ortaklıklar için de Ana Ortaklık Banka'da kullanılan model ve yaklaşımlarla içsel sermaye hesaplanmaktadır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır.

Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kardan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir.

Yasal yedekler; 6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 466. maddesinin birinci fıkrası ile ikinci fıkrasının üçüncü bendi, 467. maddesi ve kuruluş kanunları gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir.

2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki bağlı ortaklıklar, mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolide edilmemiş olup, maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi-Kültür Sanat Yayıncılık Tic. ve San. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
2 Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,96	99,99
3 Yapı Kredi Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

(ii). Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
1	27.164	21.974	1.289	57	-	3.168	2.428	-
2	38.717	25.879	4.936	2.120	-	1.548	(620)	-
3	7.872	6.272	1.245	253	-	1.550	(682)	-

Yukarıdaki finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihli mali tablolardan alınmıştır.

3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

(i). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1 Yapı Kredi Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
2 Yapı Kredi Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,98	100,00
3 Yapı Kredi Faktoring	İstanbul/Türkiye	99,95	100,00
4 Yapı Kredi Moscow	Moskova/Rusya Federasyonu	99,84	100,00
5 Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
6 Yapı Kredi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12,65	99,99
7 Yapı Kredi Nederland NV ⁽¹⁾	Amsterdam/Hollanda	67,24	100,00
8 Yapı Kredi Azerbaycan ⁽²⁾	Bakü/Azerbaycan	99,80	100,00
9 Yapı Kredi Malta	St.Julian/Malta	-	100,00

Yapı Kredi Diversified Payment Rights Finance Company, Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon işleminin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletme olması sebebiyle konsolidasyona dahil edilmiştir.

(1) Sticking Custody Services YKB bakiyelerini de içermektedir.

(2) Yapı Kredi Invest LLC bakiyelerini de içermektedir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

- (ii). Yukarıda yer alan sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin önemli finansal tablo bilgileri⁽¹⁾:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	229.188	228.936	-	-	-	77	326	-	-
2	4.694.056	483.967	42.195	291.953	7.541	62.420	59.558	-	-
3	3.065.904	214.952	2.338	178.023	-	37.769	9.867	-	-
4	448.603	199.922	17.944	32.166	1.551	13.352	14.115	-	-
5	9.259.232	1.724.131	4.683	519.133	-	225.810	196.527	-	-
6	64.334	53.966	1.152	5.430	-	30.115	27.850	-	-
7	7.322.200	1.199.381	735	342.890	13.297	91.180	61.198	-	-
8	922.809	130.427	30.196	56.465	47	(6.845)	395	-	-
9	554.656	218.802	2.883	13.413	177	320	(3.417)	-	-

(1) Yukarıda yer alan finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolidasyona baz mali tabloları kullanılmıştır.

- (iii). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	3.614.436	3.309.478
Dönem içi hareketler	611.288	304.958
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	431.423	345.342
Satışlar	-	-
Transfer	-	-
Yeniden değerlendirme (azalışı) / artışı ⁽¹⁾	270.579	66.047
Değer azalma karşılıkları ⁽²⁾	(90.714)	(106.431)
Dönem sonu değeri	4.225.724	3.614.436
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermayeye katılma payı (%)	-	-

(1) Bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelirlerinden alınan payları içermektedir.

(2) Cari dönem içerisinde alınan temettü gelirlerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iv). Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	1.136.275	886.070
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	214.850	195.856
Leasing şirketleri	1.724.028	1.498.228
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1.150.571	1.034.282
Toplam mali ortaklıklar	4.225.724	3.614.436

(v). Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

I. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ("iş ortaklıklarına") ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları): Bulunmamaktadır.

2. Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları):

(i). Konsolide edilen birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

	Ana ortaklık banka'nın payı	Grup'un Payı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Dönen varlık	Duran varlık	Uzun vadeli borç	Gelir	Gider
Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	30,45	30,45	107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)
Toplam			107.248	64.025	50.478	56.770	8.422	54.011	(60.269)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

i. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

1. Finansal kiralama yöntemiyle kullandırılan fonların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	2.932.321	2.402.637	2.339.085	1.917.198
1-4 yıl arası	5.196.033	4.378.313	4.262.288	3.557.981
4 yıldan fazla	1.705.737	1.523.536	1.536.136	1.387.082
Toplam	9.834.091	8.304.486	8.137.509	6.862.261

2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Brüt finansal kiralama alacağı	2.229.318	7.604.773	2.037.181	6.100.328
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirleri (-)	(509.000)	(1.020.605)	(422.420)	(852.828)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-	-	-
Toplam	1.720.318	6.584.168	1.614.761	5.247.500

j. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	246.295	-	257.144	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	850.313	113.104	697.629	6.268
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1.096.608	113.104	954.773	6.268

(1) Dördüncü Bölüm X no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

k. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.011.229	367.789	3.420	1.165.529	4.547.967
Birikmiş amortisman (-)	(876.677)	(331.656)	(2.310)	(569.840)	(1.780.483)
Net defter değeri	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484
Cari Dönem					
Dönem başı net defter değeri	2.134.552	36.133	1.110	595.689	2.767.484
İktisap edilenler	87.088	1.848	192	126.433	215.561
Elden çıkarılanlar (-), net	(20.848)	(1.613)	(18)	(7.946)	(30.425)
Transfer	-	-	-	(14.121)	(14.121)
Değer düşüş karşılığı iptali	-	505	-	211	716
Değer düşüş karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman bedeli (-)	(48.772)	(18.964)	(384)	(164.882)	(233.002)
Kur farkları (-), net	5.353	678	44	759	6.834
Kapanış net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047
Dönem sonu maliyet	3.081.285	351.285	3.420	1.193.245	4.629.235
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(923.912)	(332.698)	(2.476)	(657.102)	(1.916.188)
Net defter değeri	2.157.373	18.587	944	536.143	2.713.047

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklarıyla ilgili olarak toplam 224.378 TL (31 Aralık 2015 – 224.378 TL) tutarında gayrimenkul değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

I. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	1.508.428	1.457.366
Dönem içinden ilaveler	179.700	187.093
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışlar (-)	(11.018)	(955)
Transfer	14.121	(1.230)
Değer düşüklüğü iptali	-	-
Amortisman gideri (-)	(124.572)	(128.678)
Yurt dışı iştiraklerden kaynaklanan kur farkları	205	(5.168)
Kapanış net defter değeri	1.566.864	1.508.428

m. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

n. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı	Vergi matrahı	Ertelenmiş vergi tutarı
Geçici fark yaratan karşılıklar	869.327	173.673	874.762	175.788
Türev finansal borçlar	2.711.672	544.831	2.108.733	414.520
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	567.845	113.569	378.951	99.176
Bağlı ortaklıklar, iştirakler ve hisse senetleri	122.117	24.423	122.117	24.423
Diğer	985.185	196.977	766.946	153.153
Toplam ertelenmiş vergi varlığı	5.256.146	1.053.473	4.251.509	867.060
Türev finansal varlıklar	(4.266.432)	(844.032)	(2.784.083)	(561.588)
Menkul değerler portföyü değerlendirme farkları	(1.129.363)	(225.991)	(953.965)	(190.819)
Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, net	(1.823.817)	(121.656)	(1.860.362)	(127.130)
Diğer	(258.901)	(49.617)	(210.312)	(39.902)
Toplam ertelenmiş vergi borcu	(7.478.513)	(1.241.296)	(5.808.722)	(919.439)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu), net⁽¹⁾	(2.222.367)	(187.823)	(1.557.213)	(52.379)

(1) 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 80.428 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini de içermektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 162.009 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kar/zarar tablosunda, özkaynak kalemlerinden kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 27.513 TL özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

o. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı net defter değeri	153.922	155.485
İktisap edilenler	98.410	71.898
Elden çıkarılanlar, net (-)	(81.544)	(68.679)
Değer düşüklüğü iptali	1.908	560
Değer düşüklüğü (-)	(416)	(400)
Amortisman bedeli (-)	(5.714)	(5.149)
Kur farkı	(383)	207
Kapanış net defter değeri	166.183	153.922
Dönem sonu maliyet	182.137	169.035
Dönem sonu birikmiş amortisman (-)	(15.954)	(15.113)
Kapanış net defter değeri	166.183	153.922

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarıyla ilgili olarak 6.346 TL (31 Aralık 2015 – 7.838 TL) tutarında değer düşüş karşılığı ayırmıştır.

ö. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**II. Konsolide bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar****a. Mevduata ilişkin bilgiler:****1. Mevduatın/toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler:****(i). Cari Dönem:**

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı 1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	6.145.162	2.534	1.392.165	31.602.890	1.555.624	209.889	174.943	41.083.692
Döviz tevdiat hesabı	12.804.821	36.207	9.292.694	36.447.490	3.899.045	4.665.206	2.289.801	69.435.264
Yurt içinde yerleşik kişiler	11.421.891	18.796	9.186.288	35.929.631	3.589.035	4.035.721	1.220.512	65.401.874
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.382.930	17.411	106.406	517.859	310.010	629.485	1.069.289	4.033.390
Resmi kuruluşlar mevduatı	230.784	-	35	3.797	16	180	59	234.871
Ticari kuruluşlar mevduatı	6.795.962	-	4.835.125	17.433.057	2.765.952	1.302.572	333.090	33.465.758
Diğer kuruluşlar mevduatı	103.771	-	81.880	2.400.983	785.374	423.524	575	3.796.107
Kıymetli maden depo hesabı	488.106	-	43.940	309.337	19.931	31.543	7.532	900.389
Bankalararası mevduat	613.650	42.914	5.559.697	971.004	275.121	670.239	39.489	8.172.114
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.931	-	5.329.588	392.639	117.925	19.278	4.170	5.865.531
Yurt dışı bankalar	181.583	42.914	230.109	578.365	157.196	650.961	35.319	1.876.447
Katılım bankaları	430.136	-	-	-	-	-	-	430.136
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27.182.256	81.655	21.205.536	89.168.558	9.301.063	7.303.153	2.845.489	157.088.195

(ii). Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün ihbarlı 1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	4.219.828	292	1.342.831	26.878.250	806.474	127.203	187.905	33.562.783
Döviz tevdiat hesabı	9.680.582	16.477	7.748.761	30.615.266	4.731.711	4.755.724	2.938.619	60.487.140
Yurt içinde yerleşik kişiler	8.654.417	8.900	7.710.165	29.872.663	3.009.199	707.224	1.177.571	51.140.139
Yurt dışında yerleşik kişiler	1.026.165	7.577	38.596	742.603	1.722.512	4.048.500	1.761.048	9.347.001
Resmi kuruluşlar mevduatı	833.607	-	70	72.690	71	660	77	907.175
Ticari kuruluşlar mevduatı	4.806.847	-	4.143.763	15.441.255	732.772	139.680	638.898	25.903.215
Diğer kuruluşlar mevduatı	91.538	-	62.089	2.592.019	320.813	402.005	1.190	3.469.654
Kıymetli maden depo hesabı	329.584	-	5.828	59.963	26.188	33.296	123.920	578.779
Bankalararası mevduat	349.936	8.215	3.102.799	739.430	202.185	662.035	51.719	5.116.319
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	1.854	-	2.886.157	365.081	-	-	-	3.253.092
Yurt dışı bankalar	23.581	8.215	216.642	374.349	202.185	662.035	51.719	1.538.726
Katılım bankaları	324.501	-	-	-	-	-	-	324.501
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	20.311.922	24.984	16.406.141	76.398.873	6.820.214	6.120.603	3.942.328	130.025.065

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf mevduatı ⁽¹⁾	Mevduat sigortası kapsamında bulunan		Mevduat sigortası limitini aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf mevduatı	21.149.862	17.037.310	20.005.450	16.965.778
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	7.420.214	6.632.647	21.307.662	17.764.322
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğ. hes.	329.328	241.329	480.438	277.182
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(1) Yurt dışı bağlı ortaklıkların tabi olduğu düzenlemeler kapsamında oluşan bakiyeleri de içermektedir.

(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	6.581	5.495
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	202.939	132.362
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	194.823	-	97.011	156
Swap işlemleri ⁽¹⁾	1.914.258	343.058	1.422.269	284.342
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	79.854	45.617	105.182	13.448
Diğer	-	1.069	-	-
Toplam	2.188.935	389.744	1.624.462	297.946

(1) Kredi temerrüt swaplarının etkileri de dahildir.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	418.480	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	985.663	1.387.972	730.154	1.247.208
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	381.767	27.334.892	541.887	22.341.730
Toplam	1.367.430	29.141.344	1.272.041	23.588.938

2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	732.279	2.896.348	772.974	1.204.093
Orta ve uzun vadeli	635.151	26.244.996	499.067	22.384.845
Toplam	1.367.430	29.141.344	1.272.041	23.588.938

ç. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1.399.791	86.665	2.106.752	451.305
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler ^{(1),(2)}	-	6.564.507	-	6.083.274
Tahviller	2.591.092	7.438.412	2.093.611	6.437.951
Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler	288.650	-	288.650	-
Toplam	3.990.883	14.089.584	4.200.363	12.972.530

(1) Ana Ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ilgili finansal borçların bilanço değeri 4.111.709 TL (31 Aralık 2015 - 3.394.985 TL), birikmiş gelir reeskont tutarı 97.254 TL (31 Aralık 2015 - 82.505 TL gelir) ve gerçeğe uygun değer farkı olarak gelir kaydedilen tutar 19.783 TL'dir (31 Aralık 2015 - 96.945 TL gelir). Öte yandan ilgili finansal borçlar ile birebir ilişkili olarak yapılan toplam getiri swaplarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla alım tutarlarının nominal değeri 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) ve satım tutarlarının nominal değeri ise 4.033.003 TL (31 Aralık 2015 - 3.332.109 TL) olup gerçeğe uygun değeri 97.052 TL'dir (borç) (31 Aralık 2015 - 82.870 TL borç). Bahse konu toplam getiri swaplarının ortalama vadesi 10 yıldır.

(2) Grup, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde yurtdışında kurulu özel amaçlı kuruluş olan Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla yurtdışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemleri ile kaynak temin etmektedir.

d. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi toplam bilanço büyüklüğünün %10'unu aşmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama borçlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

2. Faaliyet kiralamasına ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	49.949	508	3.926	305
Nakit akış riskinden korunma amaçlı ⁽¹⁾	16.314	22.525	35.387	108.660
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	66.263	23.033	39.313	108.965

(1) Dördüncü Bölüm X. no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	2.475.808	2.091.893
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	184.180	85.758
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	268.623	213.075
Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	92.159	57.504
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	107.664	89.448
Diğer	257.476	232.855
Toplam	3.109.571	2.627.271

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler:

Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanun'larına göre Grup'un ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. TMS 19 işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryal değerlendirme yöntemlerinin kullanımını gerekli kılmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Grup'un kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	4,50	4,60
Emeklilik hakkını kazanma olasılığı (%)	93,63	93,89

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Grup'un kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir belirlendiği için, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren geçerli olan 4.426,16 tam TL (1 Ocak 2016 – 4.092,53 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	141.388	141.134
Dönem içindeki değişim	30.757	49.143
Özkaynaklara kaydedilen	(2.683)	(20.478)
Dönem içinde ödenen	(40.431)	(28.238)
Kur farkı	479	(173)
Dönem sonu bakiyesi	129.510	141.388

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 171.811 TL (31 Aralık 2015 - 159.125 TL) tutarında izin karşılığı bulunmaktadır.

3. Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, dövizde endeksli krediler kur farkı karşılığı 708 TL'dir (31 Aralık 2015 - 30.295 TL). Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Diğer karşılıklar:

(i) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249
Tazmin edilmemiş gayrinakdi kredi karşılığı	150.517	105.932
Dava karşılıkları	75.955	64.875
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı	43.588	38.678
Diğer	345.114	271.468
Toplam	1.183.180	1.055.202

(ii) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	100.000	-
Toplam	100.000	-

5. Banka sosyal sandık karşılığı:

Ana Ortaklık Banka, Yeni Kanun'da belirlenen oran olan %9,8 teknik faiz ve CSO 1980 mortalite tablosu dikkate alınarak aktüerler siciline kayıtlı bir aktüerin hazırladığı rapor ile tespit edilen 568.006 TL tutarındaki (31 Aralık 2015 – 574.249 TL) teknik açık için karşılık ayırmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gelir tablosuna kaydedilen tutar (Diğer Faaliyet Giderleri/Gelirleri)	6.243	80.652

Bilançoda muhasebeleştirilmiş değer aşağıdaki şekilde belirlenmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Fonlanan yükümlülüklerin bugünkü değeri	1.964.448	1.757.364
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	1.882.467	1.889.880
- SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	81.981	(132.516)
Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri	(1.396.442)	(1.183.115)
Banka sosyal sandık karşılığı	568.006	574.249

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
-SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
-SGK'ya devredilecek çalışma dönemi sonrasında sağlanan sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Ölüm oranı: Ölüm oranı hesaplamalarında "CSO 1980 Kadın ve Erkek Mortalite Tabloları" kullanılmaktadır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Tutar	%	Tutar	%
Hazine bonusu ve devlet tahvili	831.034	60	728.589	62
Maddi duran varlıklar	233.858	17	168.951	14
Banka plasmanları	223.150	16	223.142	19
Diğer	108.400	7	62.433	5
Toplam	1.396.442	100	1.183.115	100

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

(i) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10.585	195.493
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108.253	111.321
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.872	2.795
Banka ve Sigorta Muameleleri Vergisi ("BSMV")	108.913	107.141
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10.414	13.240
Diğer	37.975	39.413
Toplam	279.012	469.403

(ii) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	88	312
Sosyal sigorta primleri-işveren	102	364
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	15.310	13.473
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	15.798	13.921
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	1.093	961
İşsizlik sigortası-işveren	2.187	1.922
Diğer	-	-
Toplam	34.578	30.953

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(iii) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda yer alan ertelenmiş vergi varlıkları ve ertelenmiş vergi yükümlülükleri konsolidasyona tabi ortaklıkların tablolarında netleştirilmiş olup bu netleştirme sonrasında 268.251 TL ertelenmiş vergi borcu konsolide finansal tablolarda gösterilmiştir (31 Aralık 2015 - 119.097 TL ertelenmiş vergi borcu).

h. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler⁽¹⁾:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	-	9.067.893	-	6.635.191
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	9.067.893	-	6.635.191

(1) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalar Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

I. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senedi karşılığı	4.347.051	4.347.051
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 4.347.051 TL olup, 7 Nisan 2008 tarihli Banka Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar gereği kayıtlı sermaye sistemine geçilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz, likidite ve döviz kuru riskleri Ana Ortaklık Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden⁽¹⁾	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490
Değerleme farkı	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(377.643)	(86.111)	(546.402)	261.490

(1) Yabancı para değerleme farklarına ilişkin vergi etkisi de TP kolonunda yer almaktadır.

i. Azınlık paylarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı bakiye	474	462
Dönem net karı/(zararı)	65	45
Dağıtılan temettü	(37)	(41)
Değerleme farkları	-	8
Dönem sonu bakiye	502	474

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	29.878.711	28.304.464
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	8.877.881	9.085.013
Çekler için ödeme taahhütleri	6.686.199	6.521.085
Diğer cayılamaz taahhütler	20.964.614	35.009.478
Toplam	66.407.405	78.920.040

2. Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir. Grup gayrinakdi kredileri için 107.664 TL (31 Aralık 2015 - 89.448 TL) tutarında genel karşılık, tazmin edilmemiş 875.166 TL (31 Aralık 2015 - 597.477 TL) tutarındaki gayrinakdi kredileri için de 150.517 TL (31 Aralık 2015 - 105.932 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

- 2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	195.766	173.524
Akreditifler	9.193.170	8.043.863
Diğer garanti ve kefaletler	6.273.317	4.255.807
Toplam	15.662.253	12.473.194

- 2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	3.060.589	1.926.929
Kesin teminat mektupları	33.508.036	31.839.457
Avans teminat mektupları	8.291.959	5.556.443
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2.100.488	2.016.807
Diğer teminat mektupları	5.831.159	3.831.366
Toplam	52.792.231	45.171.002

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(i). Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	5.483.022	3.496.922
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	855.258	465.353
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4.627.764	3.031.569
Diğer gayrinakdi krediler	62.971.462	54.147.274
Toplam	68.454.484	57.644.196

3(ii). Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	268.785	1,24	264.445	0,56	201.097	1,11	300.661	0,76
Çiftçilik ve hayvancılık	226.348	1,04	190.047	0,41	145.432	0,80	248.322	0,63
Ormancılık	38.494	0,18	47.330	0,10	39.083	0,22	32.771	0,08
Balıkçılık	3.943	0,02	27.068	0,06	16.582	0,09	19.568	0,05
Sanayi	8.769.875	40,57	24.592.178	52,50	7.163.316	39,63	18.881.195	47,72
Madencilik ve taşocakçılığı	413.574	1,91	673.019	1,44	722.796	4,00	1.458.233	3,69
İmalat sanayi	5.953.750	27,54	19.436.022	41,49	5.379.717	29,76	14.272.627	36,07
Elektrik, gaz, su	2.402.551	11,12	4.483.137	9,57	1.060.803	5,87	3.150.335	7,96
İnşaat	6.569.893	30,40	9.996.845	21,24	4.554.374	25,19	7.832.024	19,79
Hizmetler	5.704.088	26,39	11.961.363	25,54	4.243.253	23,48	10.018.001	25,32
Toptan ve perakende ticaret	2.231.326	10,32	3.091.503	6,60	1.902.714	10,53	3.164.517	8,00
Otel ve lokanta hizmetleri	176.337	0,82	707.443	1,51	181.879	1,01	407.687	1,03
Ulaştırma ve haberleşme	551.457	2,55	3.475.197	7,42	377.454	2,09	3.044.644	7,69
Mali kuruluşlar	1.964.705	9,09	2.516.743	5,37	1.000.426	5,53	1.660.349	4,20
Gayrimenkul ve kira. hizm.	270.474	1,25	308.212	0,66	262.802	1,45	189.037	0,48
Serbest meslek hizmetleri	-	0,00	-	0,00	-	-	-	-
Eğitim hizmetleri	40.232	0,19	21.676	0,05	31.839	0,18	63.497	0,16
Sağlık ve sosyal hizmetler	469.557	2,17	1.840.589	3,93	486.139	2,69	1.488.270	3,76
Diğer	301.941	1,40	25.071	0,05	1.914.483	10,59	2.535.792	6,41
Toplam	21.614.582	100,00	46.839.902	100,00	18.076.523	100,00	39.567.673	100,00

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3(iii). I. ve II. grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	20.992.683	30.942.686	576.008	280.854
Aval ve kabul kredileri	-	195.766	-	-
Akreditifler	11.407	9.174.537	-	7.226
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	34.484	6.235.795	-	3.038
Toplam	21.038.574	46.548.784	576.008	291.118

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler				
Teminat mektupları	17.753.621	27.065.480	277.973	73.928
Aval ve kabul kredileri	-	173.524	-	-
Akreditifler	11.483	8.028.440	-	3.940
Cirolar	-	-	-	-
Menkul değer ihracı satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	33.446	4.221.266	-	1.095
Toplam	17.798.550	39.488.710	277.973	78.963

3(iv). Gayrinakdi krediler vade dağılımı:

Cari Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	6.654.515	2.532.433	6.222	9.193.170
Teminat mektupları	21.464.214	9.410.155	18.179.733	3.738.129	52.792.231
Kabul kredileri	-	168.491	24.902	2.373	195.766
Diğer	341.794	551.945	2.178.223	3.201.355	6.273.317
Toplam	21.806.008	16.785.106	22.915.291	6.948.079	68.454.484

Önceki Dönem ⁽¹⁾	Süresiz	1 Yıla Kadar	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Akreditifler	-	5.752.609	2.284.257	6.997	8.043.863
Teminat mektupları	18.438.104	7.203.878	16.697.579	2.831.440	45.171.002
Kabul kredileri	-	147.671	24.795	1.058	173.524
Diğer	296.558	420.689	1.519.946	2.018.614	4.255.807
Toplam	18.734.662	13.524.847	20.526.577	4.858.109	57.644.196

(1) Orijinal vadeye göre dağıtılmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	137.959.963	114.959.640
Vadeli döviz alım satım işlemleri	15.273.549	9.676.902
Swap para alım satım işlemleri	105.096.276	91.851.905
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	17.590.138	13.430.833
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	49.251.952	36.127.848
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	47.580.058	34.250.180
Faiz alım satım opsiyonları	1.671.894	1.877.668
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	18.267.410	15.142.751
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	205.479.325	166.230.239
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	2.658.411	1.612.361
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	50.014.021	57.114.076
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	52.672.432	58.726.437
Türev işlemler toplamı (A+B)	258.151.757	224.956.676

c. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Grup'un türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 453.384 TL nominal değerli kredi temerrüt swabı bulunmaktadır. Kredi temerrüt swapları, krediye bağlı tahviller ile ilişkili olup, doğrudan koruma satılan işlemleri de içermektedir. (31 Aralık 2015 – 794.684 TL)

Banka'nın türev finansal araçlar portföyü içerisinde 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 8.066.006 TL nominal değerli toplam getiri swabı bulunmaktadır (31 Aralık 2015 – 6.664.219 TL).

ç. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grup aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 75.955 TL (31 Aralık 2015 – 64.875 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

d. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden ⁽¹⁾	5.190.478	393.501	4.882.403	320.268
Orta ve uzun vadeli kredilerden ⁽¹⁾	6.988.914	3.026.361	5.535.883	2.316.712
Takipteki alacaklardan alınan faizler	84.707	136	77.480	54
Kaynak kullanımından destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	12.264.099	3.419.998	10.495.766	2.637.034

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	138	-	-
Yurt içi bankalardan	141.846	1.470	61.896	3.427
Yurt dışı bankalardan	1.912	28.921	2.880	16.376
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	143.758	30.529	64.776	19.803

3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4.162	1.140	10.042	1.242
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	1.491.281	179.836	1.740.814	206.358
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	397.459	326.180	184.747	248.919
Toplam	1.892.902	507.156	1.935.603	456.519

4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	870	2.381

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	85.214	822.618	151.164	740.890
T.C. Merkez Bankası'na	-	59	-	-
Yurt içi bankalara	40.176	31.341	82.262	33.728
Yurt dışı bankalara	45.038	791.218	68.902	707.162
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	158.922	134	107.725
Toplam⁽¹⁾	85.214	981.540	151.298	848.615

(1) Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3.139	2.426

3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	430.076	538.220	348.860	476.723
Toplam	430.076	538.220	348.860	476.723

4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam	Önceki Dönem
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat		
Türk Parası									
Bankalar mevduatı	200	127.077	3.617	-	169	147	11	131.221	95.473
Tasarruf mevduatı	1	125.088	3.203.911	154.449	16.422	16.892	-	3.516.763	2.784.972
Resmi mevduat	-	362	5.813	104	27	5	-	6.311	7.242
Ticari mevduat	30	187.992	1.828.556	351.949	71.813	49.610	-	2.489.950	1.888.469
Diğer mevduat	-	11.734	458.666	51.943	41.020	46	-	563.409	575.580
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	231	452.253	5.500.563	558.445	129.451	66.700	11	6.707.654	5.351.736
Yabancı Para									
DTH	1.100	201.497	734.413	61.620	61.552	50.008	-	1.110.190	946.702
Bankalar mevduatı	9	13.887	14.576	730	17.602	123	-	46.927	35.243
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden	-	507	1.452	94	155	71	-	2.279	1.968
Toplam	1.109	215.891	750.441	62.444	79.309	50.202	-	1.159.396	983.913
Genel Toplam	1.340	668.144	6.251.004	620.889	208.760	116.902	11	7.867.050	6.335.649

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan fv	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	37	32
Diğer	6.136	5.876
Toplam	6.173	5.908

ç. Ticari kâr/ zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	30.213.163	46.365.051
Sermaye piyasası işlemleri kârı	147.000	328.490
Türev finansal işlemlerden kâr	10.458.432	15.970.929
Kambiyo işlemlerinden kâr	19.607.731	30.065.632
Zarar (-)	(30.025.840)	(46.804.186)
Sermaye piyasası işlemleri zarar	(129.452)	(63.900)
Türev finansal işlemlerden zarar	(10.514.115)	(15.154.271)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(19.382.273)	(31.586.015)
Net kâr/zarar	187.323	(439.135)

d. Türev finansal işlemlerden kâr / zarar işlemlerine ilişkin bilgiler:

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar tutarı içerisinde kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 72.243 TL'dir (31 Aralık 2015 – 1.668.074 TL zarar).

e. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri başlıca, önceki yıllarda özel / genel karşılık ayrılan alacaklardan yapılan tahsilat / iptaller ve Visa Europe Ltd.'nin Visa Inc.'e devri sonucu elde edilen toplam 235.165 TL gelirlerden oluşmaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.**31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**f. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılıkları:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	2.187.865	1.755.646
III. Grup kredi ve alacaklar	72.354	56.967
IV. Grup kredi ve alacaklar	250.310	85.177
V. Grup kredi ve alacaklar	1.865.201	1.613.502
Genel karşılık giderleri	494.714	719.398
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	100.000	-
Menkul değerler değer düşüklüğü giderleri ⁽¹⁾	49.402	80.104
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	898	1.225
Satılmaya hazır finansal varlıklar	48.504	78.879
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET menkul değerler değer	70.098	38.955
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ⁽¹⁾	70.098	38.955
Diğer	52.963	55.135
Toplam	2.955.042	2.649.238

(1) Elde etme maliyeti ile itfa edilmiş maliyet arasında oluşan negatif yöndeki farkları ve söz konusu menkul kıymet portföyü ile ilgili varsa değer azalma karşılıklarını içermektedir.

g. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel giderleri	2.322.510	2.175.370
Kıdem tazminatı karşılığı	9.413	20.793
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	1.492
Maddi duran varlık amortisman giderleri	233.002	218.092
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	124.572	128.678
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	416	400
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	5.714	5.149
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş gideri	-	-
Diğer işletme giderleri	1.823.002	1.626.536
Faaliyet kiralama giderleri	297.637	277.995
Bakım ve onarım giderleri	103.256	100.503
Reklam ve ilan giderleri	114.068	129.418
Diğer giderler	1.308.041	1.118.620
Aktiflerin satışından doğan zararlar	19	117
Diğer	796.670	900.691
Toplam	5.315.318	5.077.318

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

ğ. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Vergi öncesi kârın 8.220.684 TL'si (31 Aralık 2015 – 7.178.203 TL) net faiz gelirlerinden, 2.972.884 TL'si (31 Aralık 2015 – 2.840.960 TL) net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 5.315.318 TL'dir (31 Aralık 2015 – 5.077.318 TL).

Grup'un durdurulan faaliyetler vergi öncesi kârı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 – Bulunmamaktadır).

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un 658.037 TL (31 Aralık 2015 – 413.941 TL) cari vergi gideri ve 162.009 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015 – 214.247 TL) bulunmaktadır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin cari vergi gideri ve ertelenmiş vergi gelir/gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2015 - Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	3.752.906	2.536.916
%20 vergi oranı ile hesaplanan vergi	750.581	507.383
Kanunen kabul edilmeyen giderler, indirimler ve diğer, net	69.465	120.805
Toplam	820.046	628.188

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- Grup'un, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması, Grup'un cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.
- Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı yoktur.

i. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık haklarına ait kâr/(zarar)	65	45

j. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler:

Gelir tablosundaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" kalemi başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Kâr dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul olup bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

b. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış bakiyesine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında izlenmektedir.

ç. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Ocak 2010 tarihinden başlamak üzere Nakit Akış Riskinden Korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçlar, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli USD, EUR ve TL faiz swapları ve çapraz para swap faiz işlemleri, riskten korunma yükümlülükleri ise, USD, EUR ve TL müşteri mevduatlarının, repolarının ve kullanılan kredilerin yeniden fiyatlaması nedeniyle beklenen faizin finansmanından kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir. Bu çerçevede riskten korunmaya konu edilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı, vergi etkileri de dikkate alınarak özkaynaklar altındaki riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu tutar 379.150 TL kardır (31 Aralık 2015 – 267.965 TL kar).

Grup, yurt dışı operasyonlarındaki net yatırımlarının yabancı para çevrim riskinin bir kısmını yabancı para cinsinden kredilerle bertaraf etmektedir. Grup'un EUR cinsinden bir kredisi, Grup'un belirli EUR cinsinden bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarıyla ilgili korunma aracı olarak belirlenmiştir. Bu amaçla ilişkilendirilen kredinin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla tutarı 386 milyon EUR olup (31 Aralık 2015 – 348 milyon EUR), özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında muhasebeleştirilen kur farkı gideri 473.112 TL'dir (31 Aralık 2015 – 311.914 TL gider).

d. Hisse ihraç primlerine ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm XIX no'lu dipnotta detaylı olarak açıklanmıştır.

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda tutulan serbest bakiyeler dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan para piyasalarından alacaklar ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.
3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

- 3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	8.260.909	7.840.395
Kasa ve efektif deposu	2.004.851	2.281.092
Bankalardaki vadesiz depo	6.256.058	5.559.303
Nakde eşdeğer varlıklar	1.821.751	3.186.301
Bankalararası para piyasası	284.706	1.567.096
Bankalardaki vadeli depo	1.537.045	1.619.205
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	10.082.660	11.026.696

- 3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	12.245.083	8.260.909
Kasa ve efektif deposu	2.699.282	2.004.851
Bankalardaki vadesiz depo	9.545.801	6.256.058
Nakde eşdeğer varlıklar	3.713.929	1.821.751
Bankalararası para piyasası	252	284.706
Bankalardaki vadeli depo	3.713.677	1.537.045
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlık	15.959.012	10.082.660

b. Grup'un yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle serbest kullanımında olmayan nakit ve eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Grup, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla T.C. Merkez Bankası'nda ortalama olarak tutulan zorunlu karşılık bakiyeleri ve yurt dışı Merkez Bankaları dahil olmak üzere toplam 27.864.220 TL tutarında zorunlu karşılık bulundurmaktadır (31 Aralık 2015 – 25.118.042 TL).

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

c. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde sınıflanan 4.825.362 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2015 – 4.929.252 TL tutarındaki azalış) içeren "Diğer" kalemi, başlıca verilen ücret ve komisyonlardan, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden ve kambiyo kâr zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 2.816.709 TL tutarındaki artışı (31 Aralık 2015 – 988.859 TL tutarındaki artışı) içeren "Diğer borçlardaki net artış/azalış", muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 1.357.079 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2015 – 1.216.165 TL tutarındaki artış) olarak hesaplanmıştır.

VII. Grup birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

VIII. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama

a. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Dönem sonu bakiyesi	21.974	8.492	519.444	1.158.561	2.394.592	2.586.737
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	870	119	4.981	7.546	245.453	10.501

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

Önceki Dönem	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}						
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	88.339	5.916	47.956	536.763	1.320.617	2.117.169
Dönem sonu bakiyesi	33.816	10.388	106.881	954.585	1.688.868	2.440.007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2.381	109	13.052	6.027	201.351	8.986

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler verilen kredilerin yanında bankalardan alacakları ve menkul kıymetleri de içermektedir.

2. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	82.069	121.840	19.927.462	13.660.682	5.148.413	10.291.156
Dönem sonu	232.820	82.069	24.423.963	19.927.462	14.406.822	5.148.413
Mevduat faiz gideri	3.139	2.426	1.107.376	892.403	556.428	385.410

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Yukarıdaki tablodaki bilgiler mevduat bakiyelerinin yanı sıra alınan kredileri ve repo işlemlerini de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Grup'un, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grup'un dahil olduğu risk grubu ^{(1) (2)}	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar		Grup'un doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk Grup'una dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	1.455.484	150.569	146.778	879.327
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	8.532.884	1.455.484	802.512	146.778
Toplam kâr / zarar	(8.091)	(7.169)	(9.004)	(53.226)	(9.512)	31.343
Riskten korunma amaçlı işlemler ⁽²⁾						
Dönem başı ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu ⁽³⁾	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

(1) 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49 uncu maddesinin 2 nci fıkrasında tanımlanmıştır.

(2) Grup'un türev ürünleri TMS 39 gereğince "Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araç" veya "Riskten korunma amaçlı türev finansal araç" olarak sınıflandırılmaktadır.

(3) Dönem başı ve dönem sonu bakiyeleri ilgili vadeli işlemlerin alım ve satım tutarlarının toplamını ifade etmektedir.

b. Üst yönetimine sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2016 itibarıyla 56.454 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2015 – 47.455 TL).

IX. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	935	18.364			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	1	2	Bahreyn	15.264.658	-
Kıyı bankacılığı bölgesindeki şubeler ⁽¹⁾	-	-		-	-

(1) Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır.

X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.

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

Altıncı Bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Yedinci Bölüm

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.